

**ANALISIS PENGARUH BAGI HASIL SIMPANAN
MUDHARABAH, PENGELOLAAN RISIKO, DAN PERSEPSI
NILAI TERHADAP LOYALITAS ANGGOTA DI KSPPS BMT
AN-NAJAH PEKALONGAN**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

AINI SARIFATUSSANIYAH

NIM 4220089

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2024

**ANALISIS PENGARUH BAGI HASIL SIMPANAN
MUDHARABAH, PENGELOLAAN RISIKO, DAN PERSEPSI
NILAI TERHADAP LOYALITAS ANGGOTA DI KSPPS BMT
AN-NAJAH PEKALONGAN**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Oleh :

AINI SARIFATUSSANIYAH

NIM 4220089

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**

2024

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Aini Sarifatussaniyah
NIM : 4220089
Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Bagi Hasil Simpanan Mudharabah, Pengelolaan Risiko, Dan Persepsi Nilai Terhadap Loyalitas Anggota Di Kspps Bmt An-Najah Pekalongan**

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar hasil karya penulis, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 16 Oktober 2024

Yang Menyatakan,

A handwritten signature in black ink is written over a rectangular stamp. The stamp is a 1000 Rupiah banknote from the Bank of Indonesia, featuring the Garuda emblem and the text 'REPUBLIK INDONESIA', 'SERI METERAI KEPAJARAN', and the serial number '19449ALK399442165'.

Aini Sarifatussaniyah

NOTA PEMBIMBING

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdr. Aini Sarifatussaniyah

Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
c.q. Ketua Program Studi Ekonomi Syariah
PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara/i:

Nama : **Aini Sarifatussaniyah**
NIM : **4220089**
Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Bagi Hasil Simpanan Mudharabah, Pengelolaan Risiko, Dan Persepsi Nilai Terhadap Loyalitas Anggota Di Kspps Bmt An-Najah Pekalongan**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 16 Oktober 2024
Pembimbing,


Rohmad Abidin, M.Kom.
NIP. 198801062020121006



PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri (UIN)

K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari :

Nama : **Aini Sarifatussaniyah**
NIM : **4220089**
Judul Skripsi : **Analisis Pengaruh Bagi Hasil Simpanan Mudharabah, Pengelolaan Risiko, Dan Persepsi Nilai Terhadap Loyalitas Anggota Di KSPPS BMT An-Najah Pekalongan**
Dosen Pembimbing : **Rohmad Abidin, M.Kom**

Telah diujikan pada hari Kamis tanggal 31 Oktober 2024 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Dewan Penguji,

Penguji I

Dr. Zawawi, M.A.

NIP. 197706252008011013

Penguji II

Pratomo Cahyo Kurniawan, M.A.K.

NIP. 198907082020121010

Pekalongan, 4 November 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, M.H.

NIP. 19722019099032001



MOTTO

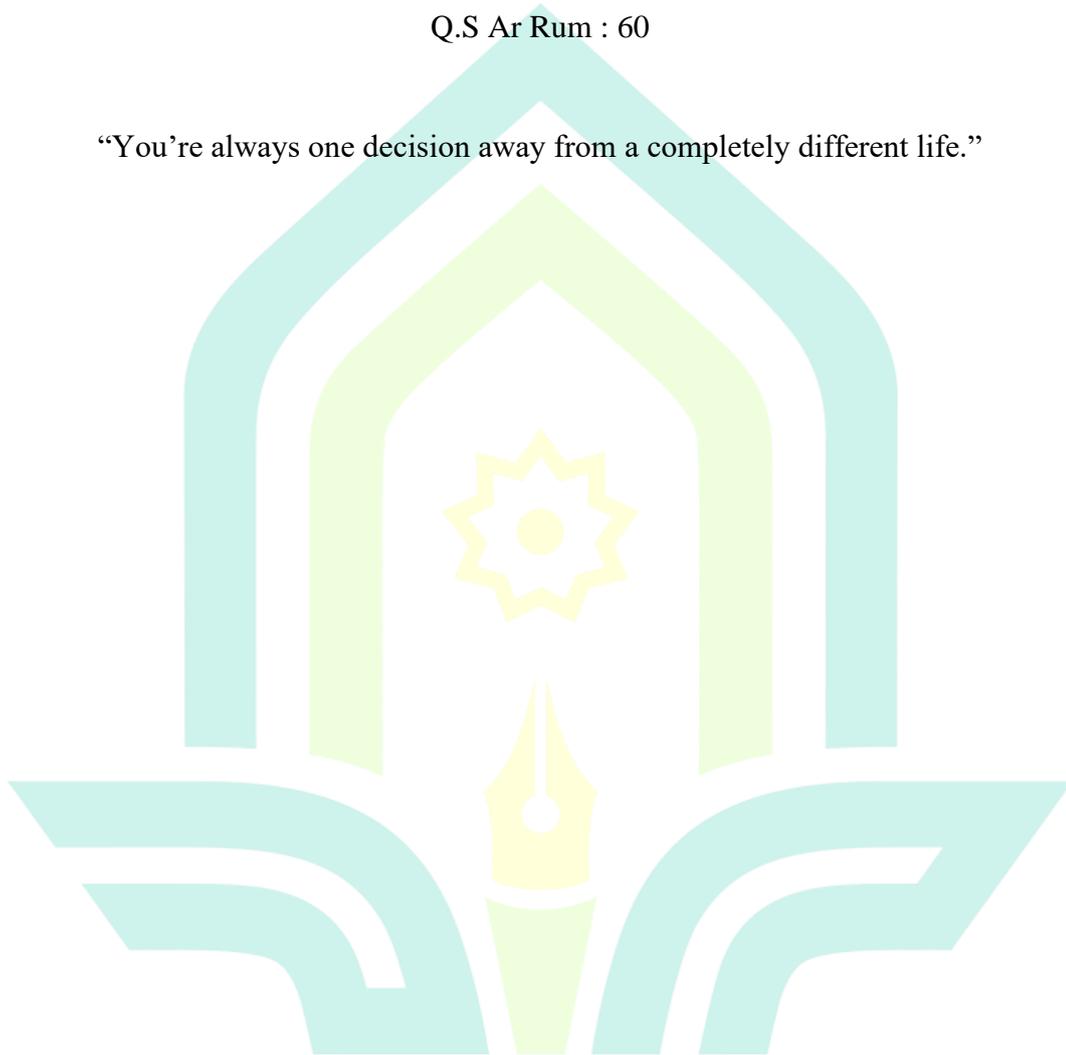
“Allah telah menetapkan takdir untuk segalanya.”

Q.S. At Thalaq 65 : 3

“Dan bersabarlah kamu. Sesungguhnya janji Allah adalah benar...”

Q.S Ar Rum : 60

“You’re always one decision away from a completely different life.”



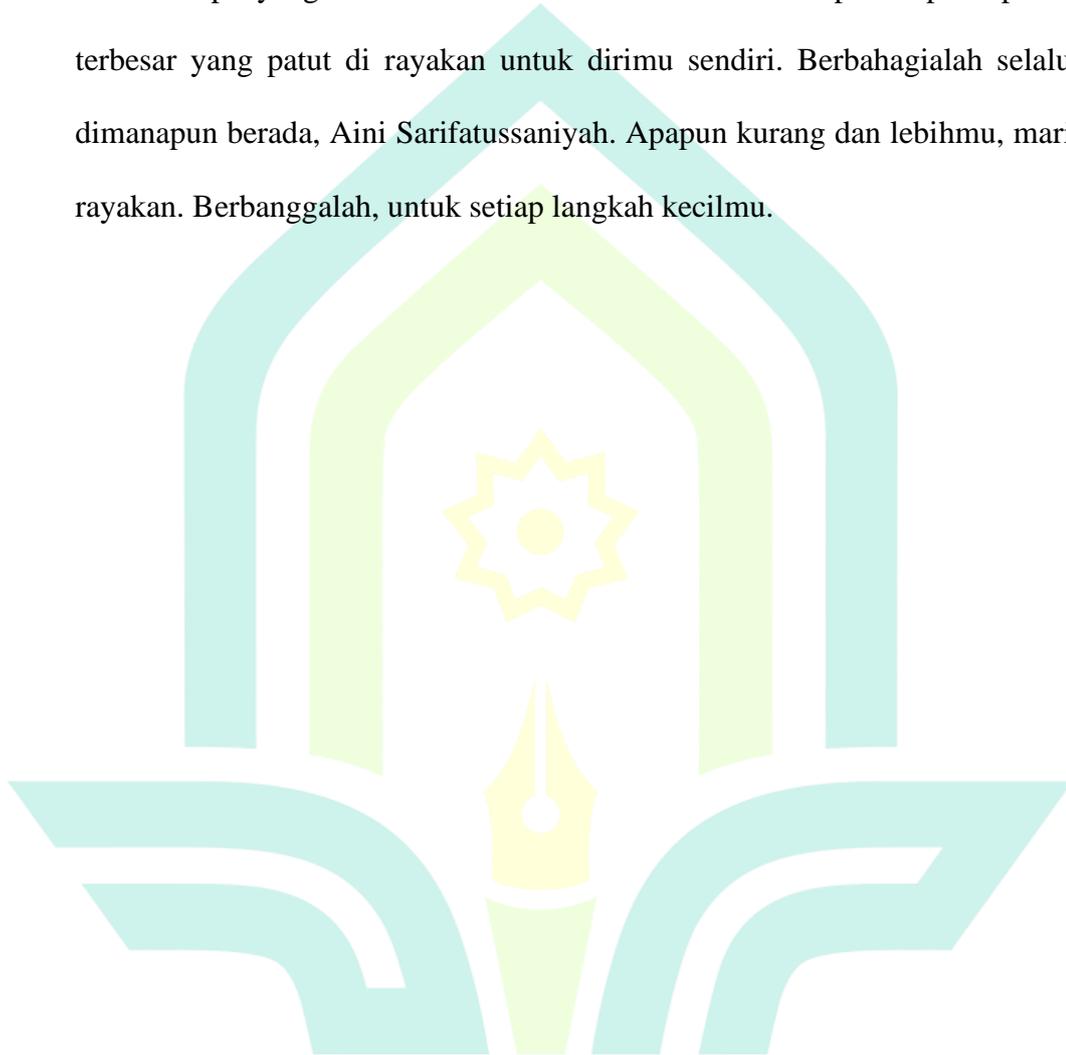
PERSEMBAHAN

Puji Syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan limpahan nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Skripsi ini disusun untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi di Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Penulis menyadari sepenuhnya atas segala keterbatasan dan banyaknya kekurangan-kekurangan yang harus diperbaiki dalam penulisan skripsi ini. Semoga hasil penelitian ini dapat memberikan informasi dan manfaat bagi setiap orang yang membacanya, khususnya bagi dunia Pendidikan. Dalam pembuatan skripsi ini penulis banyak mendapatkan berbagai dukungan serta bantuan materil maupun non materil dari berbagai pihak. Berikut dengan bangga, rasa hormat, beberapa persembahan sebagai ucapan terima kasih dari penulis kepada pihak-pihak yang telah berperan dalam membantu terlaksanakannya penulisan skripsi ini:

1. Cinta pertama serta panutan saya, Ayahanda Paoji dan pelindung serta pintu surga saya Ibunda Sri Rikhati Rejeki. Terima kasih banyak atas segala pengorbanan, kasih sayang, dukungan yang maksimal, dan pendengar cerita saya yang tak ternilai harganya. Beribu-ribu pesan yang selalu diucapkan ayah dan ibu untuk saya, “ kami sayang kamu” adalah bentuk terindah di alam semesta ini. Semoga Allah SWT selalu melindungi keluarga cemara kami di mana pun berada dan semoga Allah SWT senantiasa memberikan kesehatan dan umur yang panjang. Aaamiin.

2. Kakak saya Mila Aulia Nur dan adik saya Ikhfiyana Hubbillah yang senantiasa memberikan doa, semangat dan kebersamaan dalam proses pembuatan skripsi ini.
3. Almamater saya Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Dosen pembimbing Bapak Rohmad Abidin, M.Kom yang selalu memberikan arahan dan masukan dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
5. Dosen Wali Bapak Drajat Stiawan, M.Si. yang selalu memberikan arahan dan masukan terkait akademik.
6. Sepupu saya Meike Ardhana Reswari sekaligus menjadi teman hidup saya dari kecil yang selalu memberikan dukungan apapun tanpa henti.
7. Sahabat saya M. Tajuddin Alif yang telah memberikan semangat dan dukungan, serta selalu mendengarkan suka duka saya dalam penyusunan skripsi ini.
8. Teman saya Assa'adatul Kamilah yang telah memberikan semangat tiada henti, serta kebersamaan dan banyak membantu saya selama perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini.
9. Teman saya Puput Putriani yang memberikan dukungan dan kebersamaan saya pada penyusunan skripsi ini.
10. Teman-teman Perbankan Syariah Angkatan 2020 yang telah semangat berjuang keras dalam masa-masa perkuliahan hingga akhir penyusunan skripsi ini.

11. Terakhir untuk diri saya sendiri, Aini Sarifatussaniyah. Terima kasih telah mampu berjuang sejauh ini dan bertahan se kuat-kuatnya, di saat saya tidak percaya terhadap diri sendiri. Terima kasih untuk tetap memilih berusaha dan merayakan dirimu sendiri sampai di titik ini, walau sering kali merasa putus asa atas apa yang diusahakan belum berhasil. Ini merupakan pencapaian terbesar yang patut di rayakan untuk dirimu sendiri. Berbahagialah selalu dimanapun berada, Aini Sarifatussaniyah. Apapun kurang dan lebihmu, mari rayakan. Berbanggalah, untuk setiap langkah kecilmu.



ABSTRAK

AINI SARIFATUSSANIYAH. Analisis Pengaruh Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah*, Pengelolaan Risiko, Dan Persepsi Nilai Terhadap Loyalitas Anggota Di KSPPS BMT An-Najah Pekalongan.

Penelitian ini menjelaskan tentang bagi hasil adalah sistem kerjasama antara bank dan deposan, dimana hasilnya dibagi sesuai dengan ketentuan yang disepakati diawal akad. Bank syariah menerima pembukaan rekening dari tahun ke tahun untuk menghimpun dana dari masyarakat. Dari sisi dana ketiga jumlah maksimum untuk membuka rekening ada dibagian tabungan dan jumlah maksimum dana yang dihitung adalah tabungan berakad *mudharabah*. Penerapan sistem ini tentunya terkait dengan risiko yang kemungkinan ditimbulkan. Dengan adanya kemungkinan risiko di bank syariah ini, diperlukan pengelolaan risiko yang diharapkan mampu menangani kemungkinan munculnya risiko. Bagi hasil juga memiliki hubungan positif dengan persepsi nilai nasabah, kemudian adanya pengaruh yang signifikan antara bagi hasil terhadap persepsi nilai pada loyalitas nasabah di KSPPS BMT An-Najah Pekalongan.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kuantitatif dengan mengolah data primer dengan metode pengambilan data melalui kuisioner kepada responden BMT An-Najah Pekalongan. Sampel diperoleh sebanyak 55 responden dengan Teknik pengambilan sampel yang digunakan yaitu sampel jenuh. Alat analisis pada penelitian ini menggunakan bantuan IMB SPSS Versi 23. Metode analisis yang digunakan yaitu analisis uji statistik deskriptif, uji instrumental (uji validitas dan uji reliabilitas), uji asumsi klasik (uji normalitas, uji heteroskedastisitas, uji multikolinieritas, dan uji autokorelasi), uji hipotesis (uji t, uji f, dan uji R^2), dan uji regresi linear berganda.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa bagi hasil simpanan *mudharabah* tidak berpengaruh terhadap loyalitas anggota. Namun, variabel pengelolaan risiko berpengaruh terhadap loyalitas anggota. Sedangkan variabel persepsi nilai tidak berpengaruh terhadap loyalitas anggota. Dan sementara itu, dalam pengujian serentak ketiga variabel independent yaitu bagi hasil simpanan *mudharabah*, pengelolaan risiko, dan persepsi nilai terhadap variabel dependen yakni loyalitas anggota mempunyai pengaruh terhadap loyalitas anggota.

Kata kunci : Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah*, Pengelolaan Risiko, Persepsi Nilai, Loyalitas Anggota.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur saya sampaikan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya sampaikan terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
2. Prof Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, M.H. selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
3. Dr. Tamamudin, M.M. selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
4. M. Shultoni, M.Si., Ph.D. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan
5. Rohmad Abidin, M.Kom. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini
6. Drajat Stiawan, M.Si. selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
7. Orang tua dan keluarga saya yang telah memberikan dukungan material dan moral

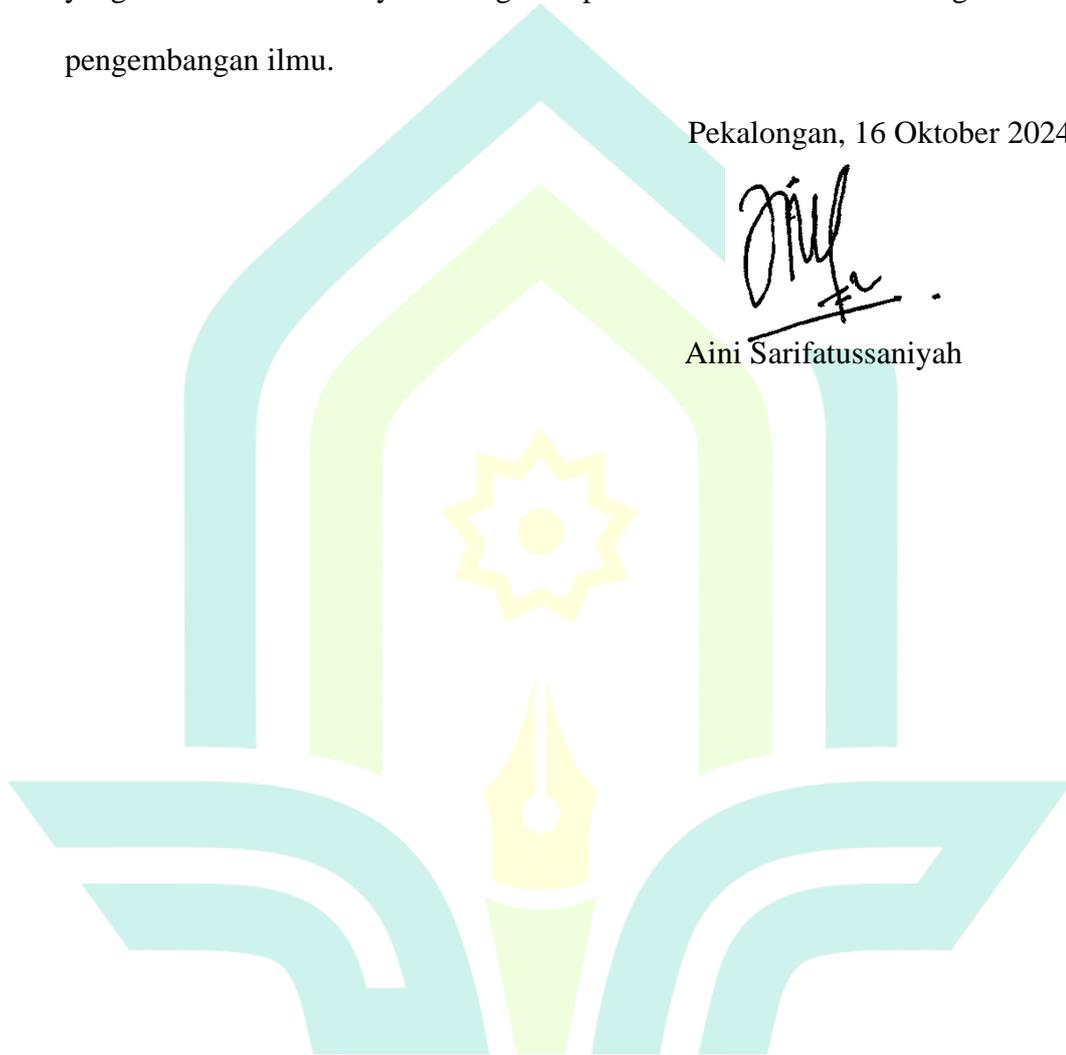
8. Teman-teman saya yang telah membantu banyak dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Allah SWT membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu saya. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 16 Oktober 2024



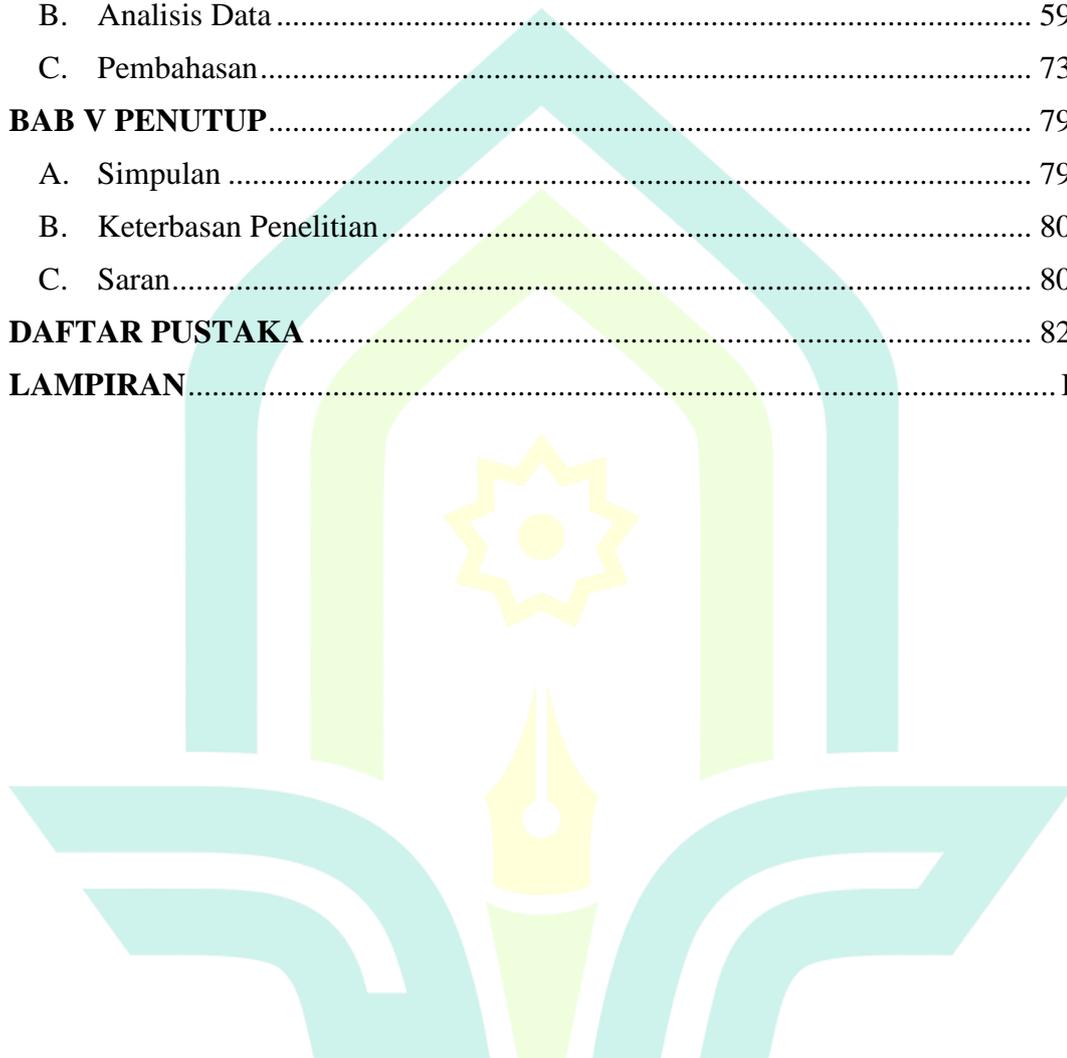
Aini Sarifatussaniyah



DAFTAR ISI

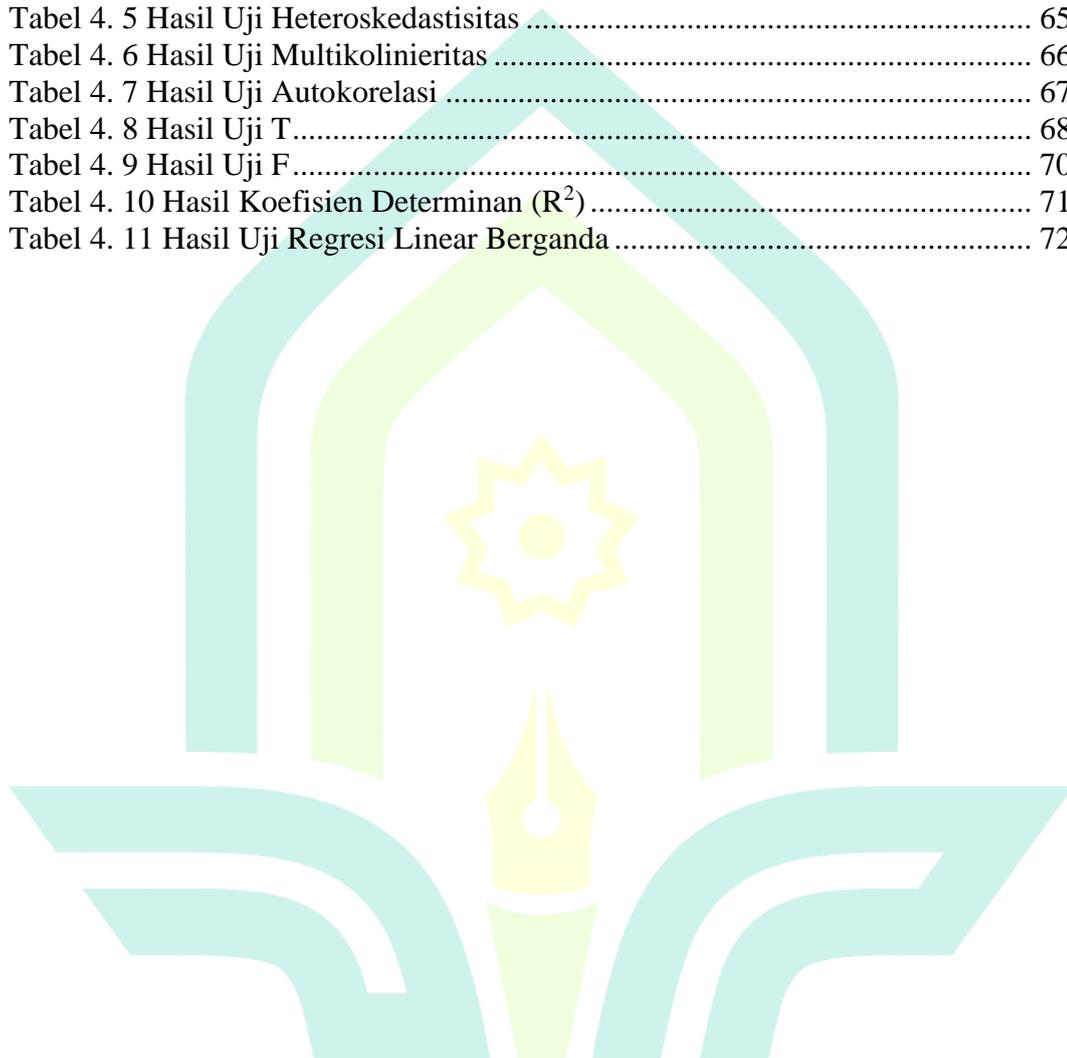
JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xv
DAFTAR TABEL	xxiv
DAFTAR GAMBAR	xxv
DAFTAR LAMPIRAN	xxvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan	8
D. Manfaat	8
E. Sistematika Pembahasan	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Landasan Teori.....	11
B. Telaah Pustaka	28
C. Kerangka Berpikir.....	40
D. Hipotesis.....	40
BAB III METODE PENELITIAN	45
A. Jenis Penelitian.....	45
B. Pendekatan Penelitian	45
C. Setting Penelitian	46
D. Populasi dan Sampel Penelitian	46

E. Variabel Penelitian	47
F. Sumber Data.....	49
G. Teknik Pengumpulan Data.....	49
H. Metode Analisis Data.....	50
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	57
A. Deskripsi Objek Penelitian.....	57
B. Analisis Data	59
C. Pembahasan.....	73
BAB V PENUTUP	79
A. Simpulan	79
B. Keterbasan Penelitian.....	80
C. Saran.....	80
DAFTAR PUSTAKA	82
LAMPIRAN.....	I



DAFTAR TABEL

Tabel 2. 1 Telaah Pustaka	28
Tabel 3. 1 Definisi Operasional	47
Tabel 4. 1 Hasil Uji Statistik Deskriptif	59
Tabel 4. 2 Hasil Uji Validitas.....	61
Tabel 4. 3 Hasil Uji Reliabilitas	62
Tabel 4. 4 Hasil Uji Normalitas	64
Tabel 4. 5 Hasil Uji Heteroskedastisitas	65
Tabel 4. 6 Hasil Uji Multikolinieritas	66
Tabel 4. 7 Hasil Uji Autokorelasi	67
Tabel 4. 8 Hasil Uji T.....	68
Tabel 4. 9 Hasil Uji F.....	70
Tabel 4. 10 Hasil Koefisien Determinan (R^2).....	71
Tabel 4. 11 Hasil Uji Regresi Linear Berganda.....	72



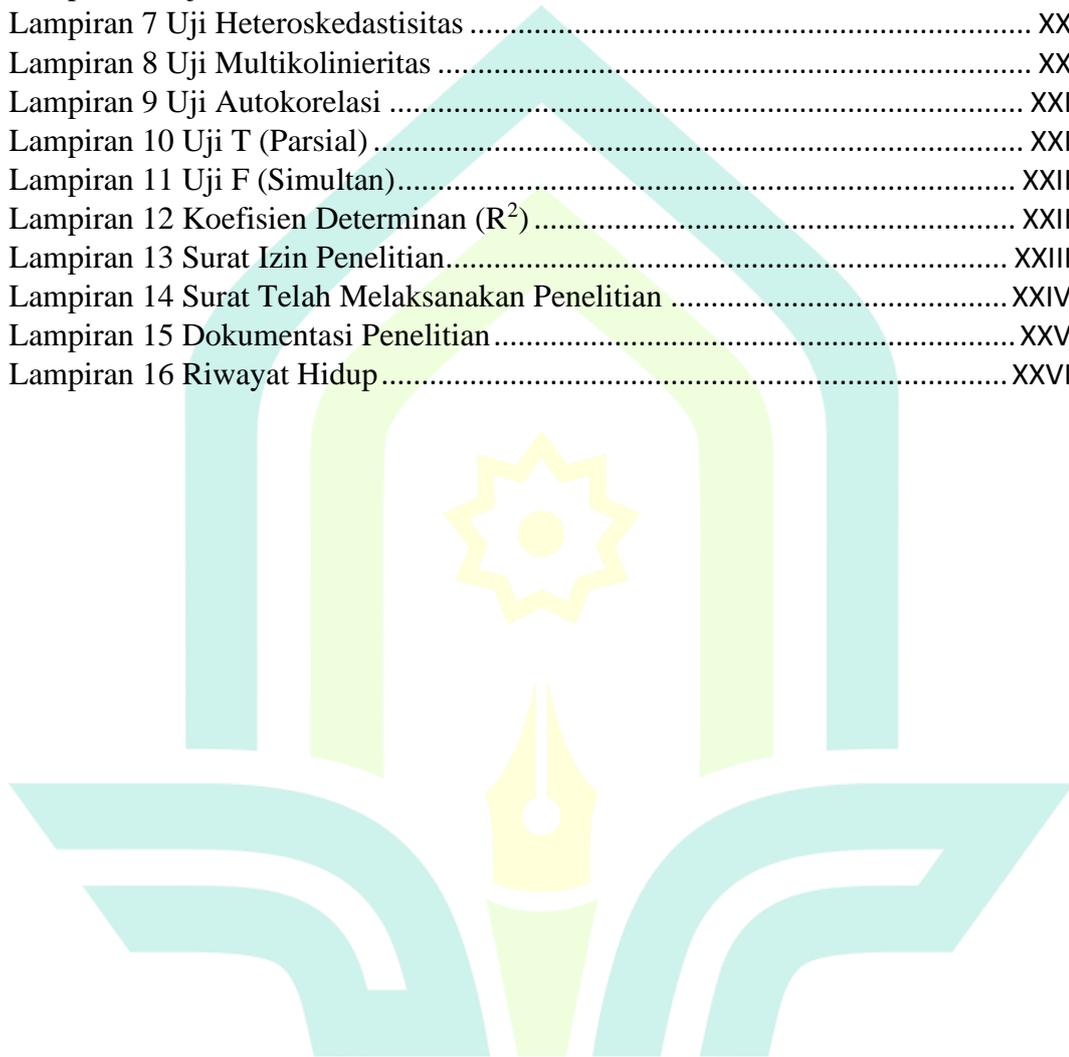
DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Hasil Uji Normalitas	63
--	----



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kuesioner.....	I
Lampiran 2 Data Mentah Penelitian	V
Lampiran 3 Uji Statistik Deskriptif.....	XII
Lampiran 4 Uji Validitas.....	XIII
Lampiran 5 Uji Reliabilitas.....	XVIII
Lampiran 6 Uji Normalitas	XIX
Lampiran 7 Uji Heteroskedastisitas	XX
Lampiran 8 Uji Multikolinieritas	XX
Lampiran 9 Uji Autokorelasi	XXI
Lampiran 10 Uji T (Parsial).....	XXI
Lampiran 11 Uji F (Simultan).....	XXII
Lampiran 12 Koefisien Determinan (R^2).....	XXII
Lampiran 13 Surat Izin Penelitian.....	XXIII
Lampiran 14 Surat Telah Melaksanakan Penelitian	XXIV
Lampiran 15 Dokumentasi Penelitian.....	XXV
Lampiran 16 Riwayat Hidup.....	XXVI



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Sistem perbankan dapat diklasifikasikan menurut perkembangannya menjadi dua, yaitu sistem perbankan umum dan sistem perbankan syariah. Dalam sistem perbankan umum menggunakan sistem suku bunga presentase yang telah ditentukan sebelumnya dari jumlah pokok pinjaman yang di berikan. Bank syariah berfungsi sebagai lembaga keuangan yang memfasilitasi mekanisme ekonomi di sektor riil melalui kegiatan usaha (investasi, perdagangan, atau transaksi lainnya) berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Prinsip-prinsip ini melibatkan aturan kontraktual yang didasarkan pada hukum islam yang mengatur hubungan antara bank dan pihak lain untuk penyimpanan dana dan pembiayaan bisnis atau kegiatan lainnya. Kegiatan tersebut dianggap selaras dengan nilai-nilai syariah, yang mencakup aspek ekonomi mikro dan makro. (Juliana & Mulazid, 2017).

Berdasarkan Undang-Undang nomor 21 tahun 2008, bahwa prinsip syariah berlandaskan pada nilai-nilai keadilan, kemanfaatan, keseimbangan dan *rahmatilil'aalamin* karena bank syariah membuat bisnis yang tidak berbasis riba dan menggunakan sistem prinsip bagi hasil. Sistem bagi hasil di bank syariah meningkat signifikan dalam empat tahun terakhir, dengan perkembangannya diharapkan mampu meningkatkan peran serta dalam memperkuat stabilitas ekonomi nasional. Perkembangan bank syariah di

Indonesia dapat dilihat pada basis nasabah pembiayaan pihak ketiga di bank umum syariah (Febriyanti, 2017).

Salah satu ciri khas dari perbankan syariah adalah bagi hasil. Secara sistemnya, bank syariah menggunakan bagi hasil atas simpanan mereka. Bagi hasil menekankan bahwa simpanan yang di tabung pada bank syariah nantinya akan digunakan untuk pembiayaan pada bank syariah, kemudian hasil atau keuntungan yang diperoleh akan dibagi melalui nisbah atau bagi hasil yang telah disepakati bersama oleh pihak bank maupun dengan pihak nasabah. Tingkat bagi hasil yang tinggi tersebut yang akan menarik nasabah dalam memilih perbankan. Secara umum, pembiayaan bagi hasil tidak dapat mendominasi total penawaran pembiayaan bank syariah. Hanya negara-negara tertentu yang mampu mengalokasikan proporsi tertinggi dari total pendanaan untuk pembiayaan bersama. Bagi hasil pada bank syariah sering disebut sebagai pengganti bunga pada bank konvensional, bedanya hanya bagi hasil yang diterima bersifat variabel artinya tergantung kondisi usaha. Oleh karena itu bank syariah harus mengelola dana pihak ketiga seoptimal mungkin, tentunya tanpa melanggar aspek syariah sehingga distribusi keuntungan meningkat karena nasabah tertarik untuk menyimpan dananya dan bank juga lebih mudah memperoleh modal dalam bentuk deposito (Rizqiana, 2010).

Variabel Tingkat bagi hasil mempunyai pengaruh positif terhadap akad *mudharabah*. Dalam penghimpunan dana dan penyaluran dana, salah satunya menggunakan akad *mudharabah*. Skema *mudharabah* adalah kemitraan usaha antara dua pihak dimana pihak pertama menyediakan seluruh modal, sedangkan

pihak lainnya menjadi pengelola. Keuntungan usaha didistribusikan sesuai dengan kesepakatan kontrak. Dalam menentukan akad, hal ini harus dilakukan pada awal akad *mudharabah*. Di bank syariah produk-produk menggunakan akad *mudharabah* terdapat dalam produk pendanaan dan pembiayaan. Produk yang menggunakan akad *mudharabah* dari segi pendanaan yaitu tabungan *mudharabah* dan giro *mudharabah*. Salah satu penggunaannya tabungan *mudharabah*, yaitu simpanan dari nasabah dalam bentuk rekening tabungan dengan rekening investasi dengan menggunakan prinsip *mudharabah* dengan bagi hasil yang telah disepakati bersama. Dengan pembagian keuntungan yang tinggi, diharapkan orang-orang tertarik menaruh uang mereka di bank (Yogiarto, 2015).

Para pihak yang berakad di awal perjanjian hanya menyepakati nisbah atau besaran presentase bagi hasil untung masing-masing pihak dari hasil yang akan diperoleh. Hal ini berarti Masyarakat yang menabung maupun yang menjadi debitur pembiayaan di Bank Syariah ikut terekspos perkembangan bisnis bank dengan sistem bagi hasil. Banyak yang bertindak sebagai perantara menghadapi banyak masalah dan risiko dalam menjalankan usahanya, sehingga bank melakukan langkah-langkah antisipasi melalui setiap kebijakan secara operasional dan teknis secara detail dan berkesinambungan melalui pengelolaan risiko di masing-masing nasabah. Penilaian faktor profil risiko merupakan penilaian terhadap kualitas penerapan risiko dalam operasional bank. Penerapan manajemen risiko pada bank umum menjelaskan definisi risiko yang dihadapi bank dalam usahanya. Analisis manajemen risiko merupakan upaya penting

yang harus di lakukan oleh setiap bisnis termasuk perbankan syariah, untuk meminimalkan kerugian dari risiko yang muncul. Bank Indonesia mengatur manajemen risiko bank syariah untuk menjaga dan meningkatkan eksistensinya kualitas bank syariah. Mengenai strategi yang dapat diterapkan yaitu memperkuat regulasi internal bank, merekrut pegawai yang berkompeten, yang mampu menghidupkan kembali suatu hal secara maksimal dan ketat, membangun sistem manajemen risiko yang handal, menerapkan manajemen risiko di perbankan perlu diketahui jenis-jenis risiko yang dihadapi oleh perbankan (Muafiah, 2019).

Faktor lain yang membuat masyarakat minat menabung khususnya pada lembaga syariah dapat dilihat dari persepsi Masyarakat. Setiap nasabah memiliki persepsi yang berbeda-beda terkait dengan praktik akad di lembaga keuangan syariah. Persepsi nasabah merupakan penilaian, pendapat, tanggapan mengenai bagaimana kualitas dari praktik-praktik akad itu sendiri. Persepsi merupakan proses individu memilih, mengorganisasi, menginterpretasi (memaknai) masukan-masukan informasi yang dapat menciptakan gambaran objek yang memiliki kebenaran subjektif (bersifat personal), memiliki arti tertentu, dapat dirasakan melalui perhatian, baik secara selektif, penyimpangan, maupun jumlah termin yang dibayarkan. Persepsi nilai tergantung pada cara nasabah menghubungkan berbagai atribut produk yang relevan dengan dirinya sendiri. Konsekuensi-konsekuensi yang relevan dengan dirinya sendiri dapat berbeda-beda pada berbagai tingkatan yang lebih abstrak. Kuat tidaknya persepsi pada nasabah sangat tergantung pada berbagai daya tarik dan

kesesuaian objek dengan individu yang bersangkutan. Persepsi dapat digunakan sebagai model riset persepsi nilai dan dapat juga sebagai teori persepsi nilai dan keputusan pembelian (Arianti & Ishak, 2020).

Terciptanya kepuasan nasabah menjadikan hubungan antara penyedia layanan dan pelanggan mereka harmonis, yaitu menciptakan loyalitas pelanggan dan akhirnya menguntungkan bagi perusahaan. Dengan pelayanan yang berkualitas maka nasabah akan merasa puas, sehingga mampu mempertahankan dan meningkatkan loyalitas terhadap perusahaan. Agar barang atau jasa yang ditawarkan dipilih oleh nasabah, maka perusahaan harus mengetahui apa saja yang menjadi kebutuhan nasabah dan bagaimana memberi layanan yang terbaik. Harapan nasabah dibentuk oleh pengalaman, komentar dari teman dan kenalan, serta janji dan informasi dari pelanggan setia kepada pemasar dan penyedia layanan ketika kepuasan nasabah tercapai karena layanan yang diterima memenuhi harapan. Nasabah yang mempunyai loyalitas yang tinggi akan senantiasa menggunakan produk atau jasa yang disediakan perusahaan, tidak akan terpengaruh jasa yang ditawarkan pihak lain. Ketika terdapat hal-hal yang tidak mereka sukai akan memberitahukan kepada penyedia jasa dan tidak memberitahukannya kepada orang lain (Supriyatmini, 2005).

Baitul Mal Wat Tamlik (BMT) atau bisa disebut dengan koperasi syariah adalah lembaga keuangan syariah yang menghimpun dana dan menyalurkannya kepada anggota, umumnya beroperasi dalam skala mikro. BMT juga dikenal sebagai lembaga keuangan syariah pertama yang dikembangkan di Indonesia, di

dirikan pada tahun 1980 oleh beberapa mahasiswa ITB. Dengan demikian, BMT memiliki peran ganda yaitu sebagai fungsi sosial dan fungsi komersial. BMT juga dapat menggunakan badan hukum yang berfungsi untuk kegiatan usahanya. KSPPS BMT An-Najah Pekalongan sebagai salah satu lembaga keuangan mikro syariah yang beroperasi sebagai lembaga keuangan masyarakat berusaha untuk mengembangkan usaha produktif dan investasi dengan skema bagi hasil untuk meningkatkan kualitas ekonomi (Rismawati, 2022).

KSPPS BMT An-Najah Pekalongan adalah lembaga keuangan berbadan hukum sebagai koperasi yang membiayai, investasi, dan simpanan dengan model bagi hasil yang dikembalikan kepada masyarakat dalam bentuk dana. Dalam hal ini, KSPPS BMT An Najah Pekalongan ikut serta dalam pelaksanaan pengembangan keuangan berbasis syariah. Para anggota yang menjadi target di KSPPS BMT An-Najah Pekalongan baik di pusat maupun cabang, umumnya terdiri dari pedagang pasar. Hal ini karena pedagang pasar cenderung menyisihkan sebagian dari pendapatan dagangan mereka untuk menabung. Meskipun KSPPS BMT An-Najah Pekalongan mengambil strategi ini, perlu dicatat bahwa tidak hanya lembaga ini saja yang menargetkan pedagang pasar sebagai anggota (Rismawati, 2022).

Dari sini dapat disimpulkan bahwa bagi hasil adalah sistem kerjasama antara bank dan deposan, dimana hasilnya dibagi sesuai dengan ketentuan yang disepakati diawal akad. Bank syariah menerima pembukaan rekening dari tahun ke tahun untuk menghimpun dana dari masyarakat. Dari sisi dana ketiga jumlah maksimum untuk membuka rekening ada dibagian tabungan dan jumlah

maksimum dana yang dihitung adalah tabungan berakad *mudharabah*. Penerapan sistem ini tentunya terkait dengan risiko yang kemungkinan ditimbulkan. Dengan adanya kemungkinan risiko di bank syariah ini, diperlukan pengelolaan risiko yang diharapkan mampu menangani kemungkinan munculnya risiko. Bagi hasil juga memiliki hubungan positif dengan persepsi nilai nasabah, kemudian adanya pengaruh yang signifikan antara bagi hasil terhadap persepsi nilai pada loyalitas nasabah di KSPPS BMT An-Najah Pekalongan.

Berdasarkan hasil paparan tersebut, maka peneliti perlu melakukan penelitian lebih lanjut mengenai “**Analisis Pengaruh Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah*, Pengelolaan Risiko, dan Persepsi Nilai Terhadap Loyalitas Anggota di KSPPS BMT An-Najah Pekalongan**”

B. Rumusan Masalah

1. Apakah Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah* berpengaruh pada Loyalitas Anggota di KSPPS BMT An-Najah Pekalongan?
2. Apakah Pengelolaan Risiko berpengaruh pada Loyalitas Anggota di KSPPS BMT An-Najah Pekalongan?
3. Apakah Persepsi Nilai berpengaruh pada Loyalitas Anggota di KSPPS BMT An-Najah Pekalongan?
4. Apakah Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah*, Pengelolaan Risiko, dan Persepsi Nilai berpengaruh pada Loyalitas Anggota di KSPPS BMT An-Najah Pekalongan?

C. Tujuan

1. Untuk mengetahui Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah* berpengaruh pada Loyalitas Anggota di KSPPS BMT An-Najah Pekalongan.
2. Untuk mengetahui Pengelolaan Risiko berpengaruh pada Loyalitas Anggota di KSPPS BMT An-Najah Pekalongan.
3. Untuk mengetahui Persepsi Nilai berpengaruh pada Loyalitas Anggota di KSPPS BMT An-Najah Pekalongan.
4. Untuk mengetahui pengaruh Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah*,
5. Pengelolaan Risiko, dan Persepsi Nilai terhadap Loyalitas Anggota di KSPPS BMT An-Najah Pekalongan.

D. Manfaat

1. Secara teoritis, penelitian ini bertujuan untuk memperluas pengetahuan wawasan dan informasi tentang perbankan syariah terutama ekonomi islam mengenai Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah*, Pengelolaan Risiko, dan Persepsi Nilai terhadap Loyalitas Anggota di KSPPS BMT An-Najah Pekalongan.
2. Pikiran dan informasi dapat digunakan sebagai tambahan membaca literatur ilmiah untuk menambahkan pengetahuan dan bahan referensi untuk penelitian selanjutnya.
3. Mengetahui pengaruh Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah*, Pengelolaan Risiko, dan Persepsi ilai terhadap Loyalitas Anggota di KSPPS BMT An-Najah Pekalongan.

E. Sistematika Pembahasan

Untuk memudahkan para pembaca dalam mengikuti penelitian ini, maka sistematika pembahasan disusun sebagai berikut :

BAB I PENDAHULUAN

Mencakup latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika pembahasan. Bagian bagian tersebut diuraikan terlebih dahulu untuk mengetahui secara jelas tentang pentingnya penelitian ini dilakukan.

BAB II LANDASAN TEORI

Mencakup tentang Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah*, Pengelolaan Risiko, Dan Persepsi Nilai Terhadap Loyalitas Anggota Di KSPPS BMT An-Najah Pekalongan. Penelitian yang relevan, kerangka berpikir, dan hipotesis.

BAB III METODE PENELITIAN

Mencakup tentang metode penelitian yang terdiri dari pendekatan dan jenis penelitian, objek penelitian, populasi dan sampel, sumber dan Teknik pengumpulan data, metode analisis data, dan pengajuan hipotesis.

BAB IV HASIL PENELITIAN

Pada bab ini, dijelaskan mengenai gambaran umum objek penelitian, Analisis Pengaruh Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah*, Pengelolaan Risiko, Dan Persepsi Nilai Terhadap Loyalitas Anggota Di KSPPS BMT An-Najah Pekalongan.

BAB V PENUTUP

Pada bagian bab akhir ini terdiri dari kesimpulan, dan saran dari penulis.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan hasil penelitian yang dapat diambil dari hasil analisis data dan pembahasan mengenai Analisis Pengaruh Bagi Hasil Simpanan *Mudharabah*, Pengelolaan Risiko, Dan Persepsi Nilai Terhadap Loyalitas Anggota di KSPPS BMT An-Najah Pekalongan, maka dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

1. Bagi hasil simpanan *mudharabah* tidak berpengaruh terhadap loyalitas anggota. Artinya, jika anggota merasa bahwa orang-orang sekitar mereka mendukung bank syariah dan prinsip bagi hasil simpanan *mudharabah*, mereka akan merasa lebih termotivasi untuk tetap loyal, meskipun bagi hasil tidak terlalu tinggi.
2. Pengelolaan risiko berpengaruh terhadap loyalitas anggota. Artinya, tingginya tingkat risiko tidak menurunkan loyalitas anggota dalam pengelolaan di perbankan syariah.
3. Persepsi nilai tidak berpengaruh terhadap loyalitas anggota. Artinya, Meskipun persepsi nilai merupakan faktor penting, namun tidak selalu menjadi prediksi tunggal untuk loyalitas anggota di perbankan syariah.
4. Dalam pengujian serentak pada ketiga variabel independent yaitu bagi hasil simpanan *mudharabah*, pengelolaan risiko, dan persepsi nilai terhadap variabel dependen yakni loyalitas anggota mempunyai pengaruh terhadap loyalitas anggota. Artinya, bagi hasil simpanan *mudharabah* yang

diberikan, pengelolaan risiko yang dilakukan, dan persepsi nilai produk atau layanan tetap positif dapat memperkuat sikap anggota terhadap BMT An-Najah Pekalongan, yang berpotensi meningkatkan loyalitas anggota.

B. Keterbatasan Penelitian

Peneliti menyadari bahwa ada keterbatasan dalam lingkup penelitian ini yang dapat diperbaiki pada penelitian mendatang. Keterbatasan termasuk dalam sampel relatif kecil, maka hasil penelitian mungkin kurang tepat terhadap seluruh anggota di BMT An-Najah Pekalongan. Selain itu, keterbatasan lainnya terletak pada variabel yang dipertimbangkan, beberapa variabel yang dapat mempengaruhi loyalitas anggota mungkin sulit diukur atau tidak teramati secara langsung.

C. Saran

Berdasarkan hasil analisis, pembahasan dan simpulan dalam penelitian ini, maka penulis menyampaikan beberapa saran yang diharapkan dapat memberikan manfaat dan menjadi bahan pertimbangan untuk untuk masa yang akan datang, antara lain sebagai berikut:

1. Bagi BMT An-Najah Pekalongan

Perlu adanya edukasi, sosialisasi dan pemaparan lebih detail untuk anggota BMT An-Najah Pekalongan mengenai sistem bagi hasil simpanan *mudharabah*, karena dengan adanya penjelasan yang detail dan mudah dipahami oleh calon anggota maupun anggota, sehingga dapat memberikan keuntungan antara pihak anggota dan pihak BMT. Penelitian ini diharapkan

dapat menjadi acuan bagi pengelolaan BMT An-Najah Pekalongan dalam meningkatkan kinerja Perusahaan dengan mengidentifikasi dan menganalisis potensi permasalahan atau resiko yang dapat menyebabkan kerugian bagi perbankan. Selanjutnya, meningkatkan komunikasi dengan anggota dan menyediakan pelayanan yang prima dan responsif terhadap kebutuhan anggota. Selain itu, BMT An-Najah Pekalongan mampu menyelenggarakan program loyalitas yang menarik untuk memberikan penghargaan kepada anggota setia.

2. Bagi Peneliti Selanjutnya

Penelitian ini masih memiliki ruang yang luas untuk pengembangan lebih lanjut. Bagi peneliti selanjutnya, disarankan untuk memperkaya referensi, memperluas cakupan data, serta meningkatkan jumlah sampel agar hasil penelitian dapat lebih akurat dan dapat diandalkan. Selain itu, peneliti juga dapat mempertimbangkan untuk menggunakan metode analisis data yang lebih kompleks, serta analisis regresi non-linier atau analisis jalur, untuk mengungkap hubungan yang lebih mendalam antara variabel-variabel penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- Ardiyansyah, M, A. M. (2023). *Pengaruh Kemudahan, Kepercayaan Dan Persepsi Nilai Terhadap Loyalitas Menggunakan Muamalat Din Melalui Kepuasan Nasabah (Studi Kasus Nasabah Bank Muamalat Indonesia)*. <https://www.ncbi.nlm.nih.gov/books/Nbk558907/>
- Arianti, D. W., & Ishak, K. (2020). Pengaruh Sistem Bagi Hasil Deposito Terhadap Persepsi Nasabah. *Jps (Jurnal Perbankan Syariah)*, 1(2), 170–179. <https://doi.org/10.46367/jps.v1i2.237>
- Aurellia, P. Y. (2022). *Pengaruh Kualitas Layanan Digital Banking Dan Nisbah Bagi Hasil Tabungan Mudharabah Terhadap Loyalitas Nasabah Pada Pt . Bank Syariah Indonesia Kcp Medan Iskandar Muda 2 Skripsi Oleh : Putri Yofa Aurellia Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis*.
- Buess, M. (2012). Metastasiertes Nierenzellkarzinom: Heutige Therapeutische Optionen. *Tagliche Praxis*, 53(1), 51–58.
- Cahyono, A. E. (2014). Pengaruh Pendidikan Kewirausahaan Melalui Variabel Intervening Teori Perilaku Terencana Terhadap Intensi Berwirausaha Mahasiswa Fakultas Keguruan Dan Ilmu Pendidikan Universitas Jember. *Antimicrobial Agents And Chemotherapy*, 58(12), 7250–7257. <http://www.ncbi.nlm.nih.gov/pubmed/25246403> <http://www.pubmedcentral.nih.gov/articlerender.fcgi?artid=Pmc4249520>
- Desriana, D. U. (2020). *Manajemen Resiko Dalam Penyelesaian Masalah Setor Tunai Di Atm Bank Mandiri Parepare (Analisis Ekonomi Islam)*.
- Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia. (2017). Fatwa Dewan Syariah Nasional-Majelis Ulama Indonesia Tentang Syirkah. *Journal Of Chemical Information And Modeling*, 53(9), 6–9.
- Diazatama, V. (2021). *Pengaruh Bagi Hasil Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Loyalitas Nasabah Pada Pt. Bank Muammalat Indonesia Tbk Cabang Padangsidempuan*.
- Fauziah, N. D., & Hanaf, S. (2017). Profil Dan Penerapan Manajemen Risiko. *Al-Adalah: Jurnal Syariah Dan Hukum Islam*, 2(2), 128–140.
- Febriyanti, I. (2017). *Pengaruh Pendapatan Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah Terhadap Laba Bersih Pada Pt. Bank Sumut Cabang Syariah Medan*.
- Finamore, P. Da S., Kós, R. S., Corrêa, J. C. F., D, Collange Grecco, L. A., De Freitas, T. B., Satie, J., Bagne, E., Oliveira, C. S. C. S., De Souza, D. R., Rezende, F. L., Duarte, N. De A. C. A. C. D. A. C., Grecco, L. A. C. A. C., Oliveira, C. S. C. S., Batista, K. G., Lopes, P. De O. B., Serradilha, S. M., Souza, G. A. F. De, Bella, G. P., ... N. (2021). *Tri Indah Sulistyoningsih*. 53(February), 2021. <https://doi.org/10.1080/09638288.2019.1595750> <https://doi.org/10.1080/09638288.2019.1595750>

0/17518423.2017.1368728%0ahttp://Dx.Doi.Org/10.1080/17518423.2017.1368728%0ahttps://Doi.Org/10.1016/J.Ridd.2020.103766%0ahttps://Doi.Org/10.1080/02640414.2019.1689076%0ahttps://Doi.Org/

- Firdausi, N. I. (2020). Pengaruh Kualitas Layanan, Kualitas Produk Dan Kepuasan Nasabah Terhadap Loyalitas Nasabah Pembiayaan Pada Pt. Bprs Bumi Artha Sampang Kantor Kas Cimanggu. *Kaos Gl Dergisi*, 8(75), 147–154. <https://doi.org/10.1016/J.Jnc.2020.125798> <https://doi.org/10.1016/J.Smr.2020.02.002> <http://www.ncbi.nlm.nih.gov/pubmed/810049> <https://doi.wiley.com/10.1002/anie.197505391> <http://www.sciencedirect.com/science/article/pii/B9780857090409500205>
- Hotdiana, F., Nasution, A. I. L., & Nasution, M. L. I. (2023). Pengaruh Pelayanan Dan Produk Perbankan Syariah Terhadap Loyalitas Nasabah Dalam Mengambil Pendanaan Dan Pembiayaan (Studi Kasus: Bank Syariah Kc Padangsidempuan). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(2), 2442. <https://doi.org/10.29040/Jiei.V9i2.9524>
- Ii, B. A. B. (2004). *Departemen Agama, Al- Qur'an Dan T Erjemah*, (Surabaya: Tri Karya, 2004). 22. 22–57.
- Ishaq, I. (2021). *Strategi Manajemen Risiko Pada Koperasi Syariah Bakti Huriah Kota Palopo Dalam Meminimalisir Human Error*. 1.
- Juliana, S., & Mulazid, A. S. (2017). Analisa Pengaruh Bopo, Kecukupan Modal, Pembiayaan Bermasalah, Bagi Hasil Dan Profitabilitas Terhadap Simpanan Mudharabah Pada Bank Umum Syariah Periode 2011-2015. *Li Falah: Jurnal Studi Ekonomi Dan Bisnis Islam*, 2(1), 24. <https://doi.org/10.31332/Lifalah.V2i1.602>
- Kartika, C., Yusuf, Hidayat, F., Krinala, E., Fauzi, S. N., Sari, A. P., Firmansyah, E., & Wahyudi. (2019). Pengaruh Religiusitas, Trust, Corporate Image, Dan Sistem Bagi Hasil Terhadap Customer Behavior Intention Menabung Dan Customer Loyalty Di Bank Syariah Mandiri Jawa Timur. *Global*, 04(01), 30–49.
- Khan, T. ., & Ahmed, H. (2008). *A. Manajemen Risiko*. 17–47.
- Kolifatun Imah, Y. (2018). *Pengaruh Tingkat Bagi Hasil, Kepercayaan, Kualitas Pelayanan Dan Kepuasan Nasabah Terhadap Loyalitas Nasabah Pada Produk Simpanan Mudarabah Di Bmt Pahlawan Tulungagung*. 120–129.
- Laksono, A. W., Priyatmoko, M. A., & Claretta, D. (2022). Ikatan Sosiologi Indonesia Malang Raya Dan Sekitarnya Sikap Ketidak Percayaan Masyarakat Terhadap Layanan Ekspedisi Di Shopee Kota Surabaya. *Jsl Jurnal Socia Logica*, 1(2), 1–15.
- Muafiah, A. F. (2019). Analisis Manajemen Risiko Perbankan Syariah Dalam Menghadapi Risiko Pasar (Studi Pada Bank Aceh Syariah Banda Aceh). *Ayan*, 8(5), 55.

- Musfira, A. (2020). Pengaruh Tingkat Kepercayaan Nasabah Tentang Bagi Hasil Terhadap Loyalitas Nasabah Bank Aceh Syariah (Studi Pada Bank Aceh Syariah Capem Aneuk Galong). *Skripsi*.
- Nurhastuti, D. E. (2022). *Pengaruh Persepsi Pengetahuan Dan Persepsi Penerapan Nilai Islam Terhadap Keputusan Menabung (Studi Empiris Nasabah Simpanan Ummat Di Kspps Bmt Buana Mas Purwokerto)*.
- Oktavia, D. C. (2013). Analisis Pengaruh Kualitas Layanan Dan Persepsi Nilai Terhadap Loyalitas Pelanggan Dengan Kepuasan Pelanggan Sebagai Mediasi. *Skripsi*.
- Pranatawijaya, V. H., Noor, N., Sari, K., Bagus, P., & Putra, A. A. (2019). Geographic Information System Searching For Travel Location Routes. *Jurnal Teknologi Informasi*, 13(1), 77.
- Publising, K. A. (2023). *Terhadap Minat Menjadi Nasabah Di Bank Syariah*. 1(4), 444–458.
- Rianty, A. (2017). Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Bagi Hasil Terhadap Kepuasan Nasabah. In *Jurnal Co Management* (Vol. 1, Issue 3).
- Rifai, A. B. A. (2020). Analisis Risiko Imbal Hasil Pada Bank Syariah. *Al-Infaq: Jurnal Ekonomi Islam*, 11(2), 226. <https://doi.org/10.32507/Ajei.V11i2.664>
- Rismawati. (2022). Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Terhadap Loyalitas Nasabah Pada Kspps Bakti Huria Syariah Cabang Palopo. *Skripsi (Iain)*, 125.
- Riyana, D. D. (2019). Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Nilai Nasabah Terhadap Loyalitas Dimediasi Oleh Kepuasan Nasabah Bni Syariah Cabang Tanah Abang. In *Repository.Uinjt.Ac.Id*.
- Rizqiana, R. (2010). Pengaruh Bagi Hasil Terhadap Jumlah Dana Deposito Syariah Mudharabah Yang Ada Pada Bank Mandiri. *Skripsi*, 1–60.
- Saleh, H. (2017). Pengaruh Nilai Yang Dirasakan Dan Kepercayaan Terhadap Niat Membeli Kembali Pada Pt. Brodo Ganesha Indonesia Di Kota Bandung. In *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952. (Pp. 5–24). [http://repo.iain-tulungagung.ac.id/5510/5/Bab 2.Pdf](http://repo.iain-tulungagung.ac.id/5510/5/Bab%202.Pdf)
- Sangging, A. (2017). Pengaruh Kualitas Layanan Dan Persepsi Nilai Terhadap Nilai Ulang Menggunakan Produk Lain Melalui Kepercayaan Anggota Di Kspps Bmt Tumang. *Block Caving – A Viable Alternative?*, 21(1), 1–9.
- Sari, R. J., & Aprianti, I. (2020). Pengaruh Kualitas Layanan Dan Kepercayaan Terhadap Keputusan Loyalitas Nasabah. *Jemper (Jurnal Ekonomi Manajemen Perbankan)*, 2(2), 77. <https://doi.org/10.32897/Jemper.V2i2.377>
- Setiawan, H. (2017). Pengaruh Kualitas Layanan, Persepsi Nilai Dan Kepuasan Nasabah Terhadap Loyalitas Nasabah Bank. *Motivasi: Jurnal Manajemen Dan Bisnis*, 2(2), 208–229.

- Simorangkir. (2003). *Etika: Bisnis, Jabatan Dan Perbankan*. 82.
- Sof'an, M., & Supriyadi. (2016). Pengaruh Nilai Nasabah , Kualitas Produk , Kualitas Jasa Syariah Dan Kepuasan Terhadap Loyalitas Nasabah Di Bank Syariah Mandiri Kudus. *Jurnal Ekonomi Syariah*, 4(2), 254–268.
- Sofiah, N. S., & Trihantana, R. (2016). Pengaruh Nisbah Bagi Hasil Deposito Mudharabah Terhadap Loyalitas Nasabah. *Jurnal Syarikah : Jurnal Ekonomi Islam*, 2(2), 235–251. <https://doi.org/10.30997/jsei.v2i2.280>
- Sudirman, M. S., Imran, M., & Prayoga, D. (2024). Pengaruh Risiko Dan Kualitas Layanan Terhadap Loyalitas Nasabah Pengguna Bsi Mobile Banking. *Equilibrium: Jurnal Ekonomi-Manajemen-Akuntansi*, 20(1), 71. <https://doi.org/10.30742/Equilibrium.V20i1.2963>
- Suharwati, A. (2016). Analisis Pengaruh Bagi Hasil Pelayanan Dan Promosi Terhadap Simpanan Deposito Mudharabah (Studi Pada Bmt Taruna Sejahtera Cabang Tuntang). *Media Konservasi*, 2(1), 11–40. <http://dx.doi.org/10.1016/j.ecoenv.2017.03.002>
http://www.forda-mof.org/files/sistem_agroforestri_di_kawasan_karst_kabupaten_gunung_kudul_untuk_pengelolaan_telaga_sebagai_sumber_air_berkelanjutan.pdf
<http://extension.msstate.edu/sites/default/files/pu>
- Supriyatmini, T. (2005). Kualitas Pelayanan Terhadap Loyalitas Nasabah Pada Baitul Maal Wattamwil (Bmt) “ Anda ” Semarang. *Skripsi*.
- Syahriyal, S. (2019). Pengaruh Persepsi Nilai Dan Pengetahuan Masyarakat Terhadap Minat Menabung Serta Dampaknya Kepada Keputusan Menabung Pada Perbankan Syariah Di Banda Aceh. *Jurnal Perspektif Ekonomi Darussalam*, 4(1), 139–156. <https://doi.org/10.24815/jped.v4i1.10930>
- Syarwan, M. (2022). *Penerapan Manajemen Risiko Pada Produk Bagi Hasil Di Bank Muamalat Parepare (Analisis Manajemen Syariah)*. <http://repository.iainpare.ac.id/3569/>
- Yogiarto, A. H. P. (2015). *Pengaruh Bagi Hasil, Promosi, Dan Kualitas Pelayanan Terhadap Keputusan Penggunaan Jasa Perbankan Syariah Tabungan Mudharabah*. 2(1), 165.
- Zulaikha, S. (2016). Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Tingkat Bagi Hasil Simpanan Mudharabah (Studi Pada Bank Umum Syariah Periode 2011-2015). In *Revista Brasileira De Ergonomia* (Vol. 9, Issue 2). <https://www.infodesign.org.br/infodesign/article/view/355>
<http://www.abergo.org.br/revista/index.php/ae/article/view/731>
<http://www.abergo.org.br/revista/index.php/ae/article/view/269>
<http://www.abergo.org.br/revista/index.php/ae/article/view/106>

Lampiran 16 Riwayat Hidup

RIWAYAT HIDUP PENULIS

A. Identitas

1. Nama : Aini Sarifatussaniyah
2. Tempat Tanggal Lahir : Pekalongan, 18 Juli 2002
3. Alamat Rumah : Dk. Winong, Ds. Gejlig, Kec. Kajen, Kab.
Pekalongan, Rt.14/Rw.007
4. Alamat Tinggal : Dk. Winong, Ds. Gejlig, Kec. Kajen, Kab.
Pekalongan, Rt/Rw : 14/007
5. Nomor Handphone : 085877582337
6. Email : ainisrk@gmail.com
7. Nama Ayah : Paoji
8. Pekerjaan Ayah : Perangkat Desa
9. Nama Ibu : Sri Rikhati Rejeki
10. Pekerjaan Ibu : Ibu Rumah Tangga

B. Riwayat Pendidikan

1. SD : MI Al-Utsmani Kajen (2008-2014)
2. SMP : MTS Al-Utsmani Kajen (2014-2017)
3. SMA : SMK Ma'arif Nu Kajen (2017-2020)

Pekalongan, 16 Oktober 2024



Aini Sarifatussaniyah