



**ANALISIS PENGARUH BAGI HASIL,
KEPERCAYAAN, KEUNGGULAN
PRODUK DAN EFISIENSI LAYANAN
TERHADAP MINAT MENABUNG
TABUNGAN MUDHARABAH
(Studi kasus KSPPS BMT Al Fataa
Kec. Ulujami Kab. Pematang
Kerinci)**



SITI AMANAH
NIM. 4220142

2024

**ANALISIS PENGARUH BAGI HASIL,
KEPERCAYAAN, KEUNGGULAN PRODUK
DAN EFISIENSI LAYANAN TERHADAP MINAT
MENABUNG TABUNGAN MUDHARABAH
(Studi kasus KSPPS BMT Al Fataa Kec. Ulujami
Kab. Pematang)**

SKRIPSI

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



Oleh:

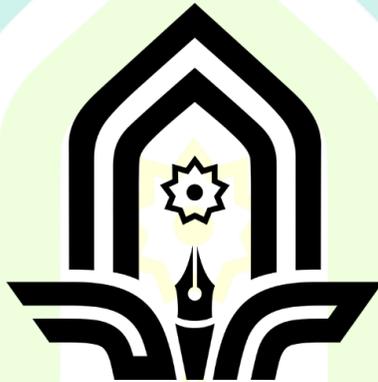
SITI AMANAH
NIM. 4220142

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
TAHUN 2024**

**ANALISIS PENGARUH BAGI HASIL,
KEPERCAYAAN, KEUNGGULAN PRODUK
DAN EFISIENSI LAYANAN TERHADAP MINAT
MENABUNG TABUNGAN MUDHARABAH
(Studi kasus KSPPS BMT Al Fataa Kec. Ulujami
Kab. Pematang)**

SKRIPSI

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



Oleh:

SITI AMANAH
NIM. 4220142

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
TAHUN 2024**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Siti Amanah

NIM : 4220142

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Bagi Hasil, Kepercayaan, Keunggulan Produk dan Efisiensi Layanan Terhadap Minat Menabung Tabungan Mudharabah (Studi Kasus pada KSPPS BMT Al Fataa Kec. Ulujami Kab. Pematang)

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar karya peneliti, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah peneliti sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan peneliti buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 10 November 2024

Yang menyatakan



Siti Amanah

NOTA PEMBIMBING

Lamp : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Siti Amanah

Yth.

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

PEKALONGAN

Assalamualaikum Wr. Wb

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

Nama : Siti Amanah

NIM : 4220142

Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Bagi Hasil, Kepercayaan, Keunggulan produk dan Efisiensi Layanan Terhadap Minat Menabung Tabungan Mudharabah (Studi kasus pada KSPPS BMT Al Fataa Kec. Ulujami Kab. Pematang

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, 5 November 2024

Pembimbing,

Versiandika Yudha Pratama, M.M

NIP. 199101162019031006



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIC INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Alamat : Jl. Pahlawan KM.5 Rowolaku Kajen Kab. Pekalongan Kode Pos 51161
www.febi.uingusdur.ac.id email : febi@uinpekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Dekan fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan skripsi saudara :

Nama : Siti Amanah
Nim : 4220142
Judul Skripsi : Analisis Pengaruh Bagi Hasil , Kepercayaan, Keunggulan Produk Dan Efisiensi Layanan Terhadap Minat Menabung Tabungan Mudharabah Pada KSPPS BMT Al Fataa Ulujami
Dosen Pembimbing : Versiandika Yudha Pratama, M.M

Telah diujikan pada hari Senin tanggal 25 November 2024 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II


Muhammad Rizkam Kamal, M.Kom
NIP. 198812312019031011


Singgih Setiawan, M.M
NIP. 199309182020121014

Pekalongan, Tanggal 25 November 2024
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam


Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.
NIP. 197502201999032001

MOTTO

“Orang lain tidak akan bisa faham struggle dan masa sulit kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian success stories. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada yang tepuk tangan. Kelak dimasa depan akan sangat bangga denga napa yang kita perjuangkan hari ini.”

**“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya”
(QS. Al-Baqarah 2:286)**



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, Puji Syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan Rahmat, taufik dan hidayahnya, sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat waktu. Penulis Persembahkan skripsi ini kepada:

1. Untuk cinta pertamaku bapak Durahman. Beliau memang tidak sekolah, namun beliau mampu mendidik anak Perempuan ini, memberikan motivasi semangat yang tiada henti, hingga penulis dapat menyelesaikan studinya sampai dititik ini seperti yang beliau inginkan.
2. Untuk ibuku Driah yang mana telah melahirkan dan membesarkanku hingga saat ini, yang tidak pernah Lelah dan bosan dalam bekerja keras dan bedoa untuk kebaikan masa depanku.
3. Saudara saya, Dulmatin, Mastroji, Ratna Wati, Sholikha dan Kiki yuniati yang selalu mendoakan dan mendukung saya.
4. Dosen Pembimbing saya, Bapak Versiandika Yudha Pratama, M.M yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya selama dalam penyusunan skripsi ini.
5. Dosen Wali Bapak Agus Arwani, M.Ag. yang telah menyetujui judul dari penelitian ini serta memberikan motivasi.
6. Bapak dan Ibu Dosen Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmu dan pengalaman selama masa perkuliahan.
7. Teman seperjuangan saya, Melisa Yuliani dan Nanda Devita Gandi yang selalu menemani dan memberikan dukungan.
8. Kepada seseorang yang tak kalah penting, Timbul hadi Prayitno. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya. Berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini untuk waktu dan tenaga. Telah menjadi rumah, pendamping dalam segala hal yang menemani, mendukung ataupun menghibur, mendengar keluh kesah, dan memberi semangat untuk pantang menyerah.

9. Bapak Manager dan seluruh pegawai KSPSS BMT Al Fataa yang telah memberikan izin penelitian ini dan seluruh nasabah KSPSS BMT Al Fata yang sudah bersedia menjadi responden pada penelitian saya ini.
10. Dan seluruh pihak terkait yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu.
11. Terakhir, terimakasih untuk diri sendiri karena telah mampu berusaha keras dan berjuang sejauh ini. Mampu mengatur waktu, tenaga, serta pikiran. Mampu mengendalikan diri dari berbagai tekanan diluar keadaan dan tak pernah memutuskan menyerah sesulit apapun prose penyusunan skripsi ini dengan sebaik dan semaksimal mungkin.



ABSTRAK

SITI AMANAH, Analisis Pengaruh Bagi Hasil, Kepercayaan, Keunggulan Produk, Dan Efisiensi Layanan Terhadap Minat Menabung Tabungan Mudharabah (Studi kasus anggota KSPPS BMT Al Fataa Kec. Ulujami Kab. Pemalang).

Bagi hasil merupakan sistem pembagian keuntungan yang dihasilkan dari Kerjasama antara pihak-pihak, seperti investor dan pengelola modal. Dalam konteks islam, bagi hasil berbeda dari bunga, karena mengharuskan kedua belah pihak untuk berbagi resiko dan keuntungan sesuai kesepakatan mengenai nisbah pembagian. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis pengaruh bagi hasil, kepercayaan, keunggulan produk, dan efisiensi layanan terhadap minat menabung nasabah pada KSPPS BMT Al Fataa.

Penelitian ini penelitian lapangan (*Field research*) dilaksanakan dengan pendekatan kuantitatif. Sampel penelitian terdiri dari 100 orang nasabah tabungan mudharabah yang dipilih menggunakan teknik *Probability Sampling* dengan *Random Sampling*. Data dikumpulkan melalui observasi, kuesioner, wawancara, dan dokumentasi. Analisis data menggunakan Uji Validitas, Uji Reliabilitas, Uji Normalitas, Analisis Regresi Linear Berganda, Uji t Statistik, dan Koefisien Determinasi dengan menggunakan alat bantuan SPSS versi 27.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa bagi hasil, kepercayaan, keunggulan produk dan efisiensi layanan berpengaruh terhadap minat menabung Tabungan mudharabah. Kemudian secara simultan bagi hasil, kepercayaan, keunggulan produk dan efisiensi layanan juga berpengaruh terhadap minat menabung Tabungan mudharabah.

Kata Kunci: Bagi Hasil, Kepercayaan, Keunggulan Produk, Efisiensi Layanan, Minat Menabung.

ABSTRACT

SITI AMANAH, Analysis of the Influence of Profit Sharing, Trust, Product Excellence, and Service Efficiency on Saving Interest of Mudharabah Savings (Case study of KSPPS BMT Al Fataa Ulujami Pemalang members).

Profit sharing is a profit sharing system resulting from collaboration between parties, such as investors and capital managers. In the Islamic context, profit sharing is different from interest, because it requires both parties to share risks and profits according to an agreement regarding the distribution ratio. The aim of this research is to analyze the influence of profit sharing, trust, product excellence and service efficiency on customers' interest in saving at KSPPS BMT Al Fataa.

This research is field research (Field research) carried out using a quantitative approach. The research sample consisted of 100 mudharabah savings customers selected using the Probability Sampling technique with Random Sampling. Data was collected through observation, questionnaires, interviews and documentation. Data analysis uses Validity Test, Reliability Test, Normality Test, Multiple Linear Regression Analysis, Statistical t Test, and Coefficient of Determination using SPSS version 27 tools.

The results of this research show that profit sharing, trust, product excellence and service efficiency influence interest in saving in mudharabah savings. Then simultaneously profit sharing, trust, product excellence and service efficiency also influence interest in saving in mudharabah savings.

Keywords: Profit Sharing, Trust, Product Excellence, Service Efficiency, Interest in Saving.

KATA PENGANTAR

Puji Syukur saya ucapkan kepada Tuhan Yang Maha Esa, 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. 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 mengucapkan terima kasih kepada:

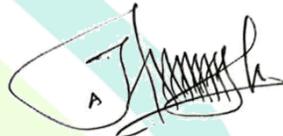
1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. Tamamudin, M.M. selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak M. Shulthoni, M.S.I., Ph.D. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak Versiandika Yudha Pratama M.M selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Agus Arwani M.Ag. selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA) yang telah membimbing dalam proses penyusunan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen serta Staff Program Studi Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberi ilmu pengetahuan dan dukungan selama proses perkuliahan.
8. Pihak KSPPS BMT AL Fataa Ulujami yang telah banyak membantu dalam memperoleh data yang peneliti perlukan.
9. Orang tua dan keluarga peneliti yang telah memberikan bantuan berupa dukungan material dan moral.

10. Sahabat serta teman yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

Peneliti berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Peneliti memahami bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu demi kesempurnaan skripsi ini, peneliti mengharapkan kritik dan masukan yang bermanfaat dari semua pihak.

Pekalongan, 8 November 2024

Peneliti



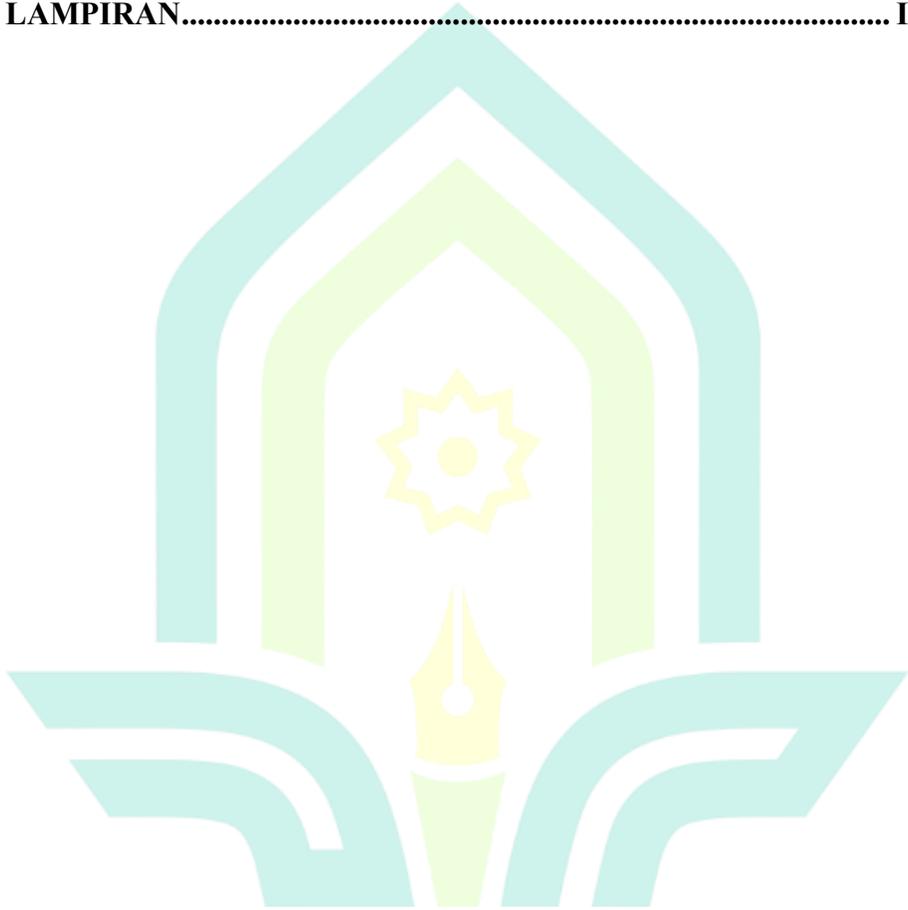
Siti Amanah
NIM. 4220142



DAFTAR ISI

JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
P E N G E S A H A N.....	iv
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiv
DAFTAR TABEL	xxiii
DAFTAR GAMBAR.....	xxiv
DAFTAR LAMPIRAN	xxv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian	8
D. Sistematika Penulisan	9
BAB II LANDASAN TEORI	11
A. Landasan Teori.....	11
B. Telaah Pustaka	18
C. Kerangka Berpikir.....	24
D. Hipotesis.....	25
BAB III METODE PENELITIAN	29
A. Jenis Penelitian.....	29
B. Pendekatan Penelitian	29
C. Setting Penelitian	29
D. Populasi Dan Sampel Penelitian	29
E. Variable Penelitian.....	30
F. Sumber Data.....	33
G. Teknik Pengumpulan Data.....	33
H. Metode Analisis Data.....	34
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	38
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	38
B. Deskripsi Data.....	39

C. Hasil Analisis Deskriptif Data	43
D. Analisis Data.....	49
E. Pembahasan.....	63
BAB V PENUTUP.....	68
A. Kesimpulan	68
B. Keterbatasan dan Saran Penelitian.....	69
DAFTAR PUSTAKA	71
LAMPIRAN.....	I



PEDOMAN TRANSLITERASI

Pendahuluan

Penelitian Transliterasi Arab – Latin merupakan salah satu program penelitian Puslitbang Lektur Agama. Badan Litbang Agama. Yang pelaksanaannya di mulai tahun anggaran 1983/1984. Untuk mencapai hasil rumusan yang lebih baik, hasil penelitian itu di bahas dalam pertemuan terbatas guna menampung pandangan dan pemikiran para ahli agar dapat di jadikan bahan telaah yang berharga bagi forum seminar yang sifatnya lebih luas dan nasional.

Transliterasi Arab – Latin memang dihajatkan oleh bangsa Indonesia karena huruf Arab di pergunakan untuk menuliskan kitab Agama Islam berikut penjelasannya (Al-Qur'an dan Hadist), sementara bangsa Indonesia mempergunakan huruf Latin untuk menuliskan bahasanya. Karena Ketiadaan pedoman yang baku, yang dapat di pergunakan untuk umat Islam di Indonesia yang merupakan mayoritas bangsa Indonesia, transliterasi Arab – Latin yang terpakai dalam masyarakat banyak ragamnya. Dalam menuju kearah pembakuan itulah Puslitbang Lektur Agama melalui penelitian dan seminar berusaha menyusun pedoman yang diharapkan dapat berlaku secara Nasional.

Dalam seminar yang diadakan tahun anggaran 1985/1986 telah di bahas beberapa makalah yang disajikan oleh para Ahli, yang kesemuanya memberikan sumbangan yang besar bagi usaha kearah itu. Seminar itu juga membentuk tim yang bertugas merumuskan hasil seminar dan selanjutnya hasil tersebut di bahas lagi dalam seminar yang lebih luas, Seminar Nasional Pembakuan Transliterasi Arab – Latin Tahun 1985/1986. Tim tersebut terdiri dari 1) H. Sawabi Ihsan, M.A, 2) Ali Audah, 3) Prof. Gazali Dunai, 4) Prof. Dr. H. B. Jassin, dan 5) Drs. Sudarno, M. Ed.

Dalam pidato pengarahan Tanggal 10 Maret 1986 pada seminar tersebut, Kepala Litbang Agama menjelaskan bahwa pertemuan itu mempunyai arti penting dan strategis karena:

1. Pertemuan ilmiah ini menyangkut perkembangan ilmu pengetahuan, khususnya Ilmu Pengetahuan Keislaman, sesuai dengan gerak majunya pembangunan yang semakin cepat.

2. Pertemuan ini merupakan tanggapan langsung terhadap kebijaksanaan Menteri Agama Kabinet Pembangunan IV, tentang perlunya peningkatan pemahaman, penghayatan, dan pengalaman agama bagi setiap umat beragama, secara ilmiah dan rasional.

Pedoman Transliterasi Arab–Latin yang baku telah lama di dambakan karena sangat membantu dalam pemahaman terhadap ajaran dan perkembangan Islam di Indonesia. Umat Islam di Indonesia tidak semuanya mengenal dan menguasai huruf Arab. Oleh karena itu, pertemuan ilmiah yang diadakan kali ini pada dasarnya juga merupakan upaya untuk pembinaan dan peningkatan kehidupan beragama, khususnya umat Islam di Indonesia.

Badan Litbang Agama, dalam hal ini Puslitbang Lektur Agama, dan instansi lain yang ada hubungannya dengan kelekturan, sangat memerlukan pedoman yang baku tentang Transliterasi Arab-Latin yang dapat di jadikan acuan dalam penelitian dan pengalih huruf an, dari Arab ke Latin dan sebaliknya.

Dari hasil penelitian dan penyajian pendapat para ahli diketahui bahwa selama ini masyarakat masih mempergunakan transliterasi yang berbedabeda, Usaha penyeragamannya sudah pernah di coba, baik oleh instansi maupun perorangan, namun hasilnya belum ada yang bersifat menyeluruh, dipakai oleh seluruh umat islam di Indonesia. Oleh karena itu dalam usah amencapai keseragaman, seminar menyepakati adanya pedoman Transliterasi Arab – Latin baku yang dikuatkan dengan suatu Surat Keputusan Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan untuk di gunakan secara Nasional.

Pengertian Transliterasi

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya. Prinsip Pembakuan pedoman Transliterasi Arab – Latin ini di susun dengan prinsip sebagai berikut:

1. Sejalan dengan Ejaan Yang Di Sempurnakan.

2. Huruf Arab yang belum ada padanannya dalam huruf Latin dicarikan padanan dengan cara memberi tambahan tanda diakritik, dengan dasar “satu fenom satu lambang”.
3. Pedoman Transliterasi ini diperuntukkan bagi masyarakat umum.

Rumusan Pedoman Transliterasi

Arab - Latin Hal-hal yang dirumuskan secara kongkrit dalam pedoman Transliterasi Arab - Latin ini meliputi:

1. Konsonan

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṣa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	er
ز	Zai	Z	zet

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
س	Sin	S	es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	ge
ف	Fa	F	ef
ق	Qaf	Q	ki
ك	Kaf	K	ka
ل	Lam	L	el
م	Mim	M	em
ن	Nun	N	en
و	Wau	W	we
هـ	Ha	H	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	Y	ye

2. Vokal (tunggal dan rangkap)

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monofong dan vokal rangkap atau diftong.

a. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	i
ـُ	Dammah	U	u

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـِيْ	Fathah dan ya	ai	a dan u
ـِوْ	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سُئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اَـ	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
اِـ	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
اُـ	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

4. Ta'marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

a. Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

b. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnah al-munawwarah/al-madīnatul munawwarah
- طَلْحَةُ talhah

5. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

6. Kata sandang (di depan huruf Syamsiyah dan Qomariyah)

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

- a. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah
Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.
- b. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah
Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

7. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuẓu
- شَيْءٍ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

8. Penulisan kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha
lahuwa khair ar-rāziqīn/ Wa
innallāha lahuwa
khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا Bismillāhi
majrehā wa mursāhā

9. Huruf kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu

didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-
`ālamīn/

Alhamdu lillāhi rabbil
`ālamīn

- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ Ar-rahmānir rahīm/

Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm

o لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru
jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

10. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Data perkembangan Anggota Produk Simpanan Mudharabah	6
Tabel 2. 1 Telaah Pustaka	18
Tabel 3. 1 Variabel Penelitian.....	30
Tabel 3. 2 Preferensi Jawaban.....	34
Tabel 4. 1 Deskripsi Data Berdasarkan Jenis Kelamin	39
Tabel 4. 2 Deskripsi Data Berdasarkan Usia	40
Tabel 4. 3 Deskripsi Data Berdasarkan Pendidikan.....	40
Tabel 4. 4 Deskripsi Data Berdasarkan Pekerjaan	41
Tabel 4. 5 Deskripsi Data Berdasarkan Lama Menabung	42
Tabel 4. 6 Variable X1 (Bagi Hasil)	43
Tabel 4. 7 Variable X2 (Kepercayaan)	44
Tabel 4. 8 Variable X3 (Keunggulan Produk)	45
Tabel 4. 9 Variable X4 (Efisiensi Layanan)	47
Tabel 4. 10 Variable Minat Menabung (Y).....	48
Tabel 4. 11 Hasil Uji Validitas (X1)	50
Tabel 4. 12 Hasil Uji Validitas Variabel Kepercayaan (X2)	50
Tabel 4. 13 Hasil Uji Validitas Variabel Keunggulan Produk (X3) ...	51
Tabel 4. 14 Hasil Uji Validitas X4.....	51
Tabel 4. 15 Hasil Uji Validitas Y.....	52
Tabel 4. 16 Hasil Uji Reabilitas	52
Tabel 4. 17 Hasil Uji Normalitas	54
Tabel 4. 18 Hasil Uji Multikolinearitas	55
Tabel 4. 19 Hasil Uji Heteroskedastisitas	56
Tabel 4. 20 Analisis Regresi Linear Berganda	58
Tabel 4. 21 Hasil Uji t.....	60
Tabel 4. 22 Hasil Uji F.....	62
Tabel 4. 23 Hasil Analisis Uji Koefisien Determinasi.....	63

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kerangka Berpikir.....24



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Kuesioner Penelitian.....	I
Lampiran 2: Daftar mentah Kuesioner Penelitian.....	VI
Lampiran 3: Hasil Analisis Statistic Deskriptif	XVI
Lampiran 4: Hasil Uji Validitas dan Reabilitas	XVIII
Lampiran 5: Hasil Uji Asumsi Klasik.....	XXII
Lampiran 6: Hasil Uji Hipotesis	XXIV
Lampiran 7: t Tabel dan F table	XXV
Lampiran 8: Surat Pengantar Penelitian.....	XXXII
Lampiran 9: Surat Keterangan Sudah Melakukan Penelitian	XXXIII
Lampiran 10: Dokumentasi Penyebaran Kuesioner.....	XXXIV



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Dari tahun ke tahun, lembaga keuangan di Indonesia terus mengalami perkembangan dan menunjukkan peningkatan kinerja, dan kontribusinya terhadap pertumbuhan ekonomi negara mulai meningkat secara signifikan. Di Indonesia, lembaga keuangan terdiri dari dua jenis yang pertama lembaga keuangan bank dan yang kedua lembaga keuangan nonbank. Yang pertama, lembaga keuangan yang menerima dana dari masyarakat dan memberikan jasa keuangan yang membantu dan mempermudah penyaluran dan penghimpunan dana. Yang kedua, lembaga keuangan yang menampung dana dari para masyarakat dan memberikan jasa keuangan secara keseluruhan (Kasmir, 2019).

Lembaga keuangan perbankan ada dua jenis perbankan konvensional dan perbankan syariah. Perbedaan antara kedua jenis ini terletak pada cara lembaga keuangan membagi keuntungan. Perbankan konvensional menetapkan sistem bunga, sedangkan bank syariah menerapkan nisbah dari hasil yang telah disepakati pada awal perjanjian yang ditulis dalam perjanjian. Karena kinerja buruk lembaga keuangan, lembaga keuangan harus beroperasi dan berkembang secara efektif dan efisien di dalam persaingan ketat. Kemampuan untuk memberikan layanan pelayanan yang unggul, cepat, dan tepat sangat penting untuk keberlangsungan bisnis keuangan. Untuk mencapai tujuan tersebut, lembaga keuangan harus memiliki kemampuan untuk mengembangkan barang dan jasa baru yang memiliki nilai bagi masyarakat. Dalam hal ini, lembaga keuangan membuat tabungan, sebuah produk yang mudah digunakan dan menguntungkan pelanggan dan pihak lain (Khikmatin, 2021).

Lembaga keuangan konvensional dapat diartikan Perusahaan yang asetnya Sebagian besar berupa aset keuangan dan piutang, yang dapat berupa saham, obligasi, dan pinjaman, daripada berupa aktiva riil seperti bangunan, perlengkapan dan bahan baku.

Sedangkan menurut Undang-Undang Nomor 14 Tahun 1967 terkait Pokok-pokok Perbankan, lembaga keuangan diartikan sebagai suatu lembaga yang menarik dana dan mengembalikan dana kepada masyarakat melalui kegiatan sektor keuangan. Dari pengertian di atas diketahui bahwa lembaga keuangan adalah tempat pertukaran atau perpindahan dana dari pihak yang mengalami kelebihan dana (*surplus of funds*) ke pihak yang kekurangan dana (*deficit of funds*) (Umam, 2021).

Lembaga Keuangan Islam ialah *corporate* yang aktivitasnya di bidang keuangan berlandaskan prinsip syariah (Laksmana, 2009) yang bersumber dari ajaran Al-Quran dan As-Sunnah mengenai moralitas muamalah dan perniagaan ekonomi, baik yang berbentuk bank ataupun lembaga non bank.

Perkara yang dilarang didalam Islam, Satu diantaranya yakni riba. Riba mengacu pada penambahan atau kelebihan total pinjaman yang dikenakan kepada peminjam, atau yang didalam dunia perbankan dikenal sebagai “bunga.” Lembaga keuangan syariah perlu memperhatikan beberapa faktor agar dapat mempengaruhi nasabah dalam menyimpan dananya, seperti faktor kualitas produk dan bagi hasil yang dapat berpengaruh untuk mensejahterakan nasabahnya (Budiyanto, 2023).

Lembaga keuangan berperan sebagai lembaga perantara antara masyarakat yang kelebihan dana dan masyarakat yang kekurangan dana, dalam menjalankan kegiatannya harus sesuai dengan prinsip-prinsip Islam. Lembaga keuangan syariah berperan sebagai lembaga intermediasi yakni menghimpun dan menyalurkan dana pada masyarakat yang membutuhkannya dalam bentuk fasilitas pembiayaan dalam rangka meningkatkan kualitas hidup masyarakat (Farida, 2023).

Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) merupakan salah satu bentuk lembaga keuangan dan bisnis yang berbadan hukum koperasi. Menurut UU No.25 tahun 1992 tentang perkoperasian, koperasi adalah badan usaha yang beranggotakan orang-orang atau badan hukum koperasi, dengan melandaskan kegiatannya yang berdasar atas keuangan. BMT juga menjadi salah satu Lembaga keuangan

syariah yang kegiatan operasionalnya dapat disetarakan dengan kegiatan simpan-pinjam atau kegiatan perbankan pada umumnya.

Pengembangan BMT juga bertujuan untuk meningkatkan mobilisasi dana masyarakat yang selama ini belum terlayani oleh sistem keuangan konvensional. Selain itu, sejalan dengan restrukturisasi perbankan, pengembangan lembaga keuangan syariah merupakan suatu alternatif sistem layanan jasa keuangan dengan berbagai kelebihan. Sistem bagi hasil adalah fitur umum dan dasar fundamental dari pengoperasian lembaga keuangan Islam. Hal ini karena sistem pembagian keuntungan memungkinkan pihak berwenang dan individu untuk menerapkan prinsip-prinsip keadilan yang dianjurkan dalam Islam. Seperti halnya di BMT Al Fataa yang menyediakan pelayanan jasa keuangan ekonomi mikro, dalam meningkatkan mobilisasi dana masyarakat, serta penerapan sistem bagi hasil dengan nasabah tabungan maupun pembiayaan (Harahap, 2020).

BMT Al Fataa adalah suatu lembaga keuangan syariah yang bergerak dalam sektor simpan pinjam yang berada dibawah naungan organisasi NU (Nahdlatul Ulama) yang mana sumber dana dari BMT Al Fataa adalah dari anggota dan masyarakat kecamatan Ulujami sekitarnya. BMT Al Fataa Ulujami Pemalang merupakan salah satu Lembaga keuangan mikro yang berbasis syariah yang berbadan hukum yang berdiri pada tanggal 30 september 1998 dan mulai beroperasi pada tanggal 1 Oktober 1998. Menyesuaikan dengan keperluan masyarakat yang terus berkembang, BMT Al Fataa Ulujami Pemalang menawarkan produk Tabungan Mudharabah (TABAH). Melalui produk ini, nasabah dapat menginvestasikan dananya di bank syariah dalam jangka waktu tertentu sesuai prinsip mudharabah.

Adapun produk-produk atau simpanan dalam KSPPS BMT Al Fataa ini antara lain Tabungan mudharabah (TABAH), Tabungan qurban dan aqiqah (SAQURA), tabungan sajaah (DEPOSITO), simpanan tarbiyah, Tabungan wisata, simpanan hari raya (SAHARA), Tabungan SIMBAKO. Produk yang paling diminati

produk Tabungan mudharabah (TABAH), karena produk tersebut mempunyai system bagi hasil dan bisa untuk jangka Panjang.

Minat merupakan suatu rasa lebih suka dan rasa ketertarikan terhadap suatu hal, minat seseorang merupakan kecenderungan seseorang dalam memilih barang serta jasa yang digunakannya serta dipengaruhi oleh faktor internal dan eksternal pada saat mengambil keputusan dalam memilih suatu produk (Husain, 2008). Minat yang mendalam terhadap suatu objek, dan perhatian tersebut menimbulkan keinginan untuk mengetahui lebih banyak, untuk belajar lebih banyak, untuk membuktikan lebih banyak. Hal ini dapat menunjukkan bahwa minat mencakup perhatian dan usaha guna memperoleh sesuatu dari objek tersebut (Darmadi, 2019).

Tabungan Mudharabah merupakan simpanan tabungan yang dikelola berdasarkan akad Mudharabah, Mudharabah mempunyai dua bentuk yakni Mudharabah Mutlaqah dengan Mudharabah Muqayyadah, perbedaan utama diantara keduanya terletak pada ada atau tidaknya persyaratan yang diberikan pemilik dana kepada Mudharib dalam mengelola hartanya. Keuntungan hasil usaha dibagikan sesuai dengan nisbah bagi hasil yang disepakati bersama sejak awal (Kencana et al., 2021)

Bagi Hasil sebagai suatu sistem yang mengatur bagaimana bisnis penyedia modal menghasilkan uang dengan pengelola modal yang berbentuk mudharabah (Bank Syariah hanya mengawasi bisnis nasabah) dan musyarakah (Bank Syariah ikut terlibat dalam bisnis nasabah). Bank Syariah memberikan keuntungan kepada anggota berdasarkan laba usaha bruto dengan perbandingan 40:60, atau sesuai dengan kekuatan tawar menawar kedua belah pihak. Bagi hasil yang dikenal dalam dunia Islam sebagai mudharabah, konsep kerjasama antara dua pihak atau lebih yang telah setuju untuk bekerja sama dalam berbagai bidang, seperti antara pemilik modal dan penerima (Syariah, 2020).

Penelitian yang dilakukan oleh Vahlevi (2019) menunjukkan bahwa bagi hasil mempunyai dampak positif terhadap minat. Hal ini sejalan dengan penelitian Wahab (2016) yang menunjukkan bahwa bagi hasil mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap

minat menabung. Namun beda dengan penelitian yang dilakukan oleh Fanny (2017) menemukan bahwa bagi hasil tidak berpengaruh terhadap minat menabung di Bank Syariah. Hal ini menunjukkan bahwa meskipun sistem bagi hasil diterapkan, tidak semua nasabah merasa terpengaruh untuk menabung.

Kepercayaan juga menjadi faktor yang mempengaruhi minat seseorang untuk menabung. Lembaga keuangan adalah salah satu jenis usaha atau organisasi yang menghargai kepercayaan para anggotanya. Lembaga keuangan tidak dapat melakukan pengelolaan yang baik tanpa kepercayaan dari anggotanya. Oleh karena itu, penting bagi anggota untuk mempercayai lembaga keuangan mereka. Kepercayaan tercipta melalui proses kepercayaan yang panjang antara kedua belah pihak (Purbayanti et al., 2020).

Ketika hubungan saling percaya terbangun antara lembaga keuangan dan anggotanya, maka akan lebih mudah terciptanya kerja sama yang menguntungkan kedua belah pihak. Kepercayaan adalah keinginan untuk diperlakukan oleh orang lain dengan harapan bahwa orang lain akan mengambil tindakan yang diperlukan untuk memenuhi harapan tersebut, terlepas dari kemampuan orang lain untuk memantau atau mengendalikan orang lain (Roger, 2019).

Penelitian yang dilakukan oleh Riyanti et al., (2021) menunjukkan bahwa kepercayaan mempunyai dampak positif terhadap minat. Hal ini sejalan dengan penelitian Malik et al., (2021) yang menunjukkan bahwa kepercayaan mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap minat menabung. Tetapi berbeda pada penelitian Aziz & Hendrasyo (2020) yang menyatakan bahwa kepercayaan tidak berpengaruh secara signifikan terhadap minat nasabah. Hal ini terlihat dari nilai signifikansi sebesar 0,198 (lebih besar dari $\alpha = 0,05$).

Faktor lain yang dapat mempengaruhi minat menabung ada keunggulan produknya. Keunggulan produk adalah suatu himpunan dari atribut-atribut fisik atau abstrak yang mungkin akan diterima pembeli sebagai pemenuhan kebutuhannya. Sedangkan menurut Kotler (2019) produk adalah setiap tawaran yang dapat memuaskan

kebutuhan dan keinginan. Unsur-unsur keunggulan produk misalnya keunikan, nilai dan keuntungan yang ditawarkan Perusahaan harus dilihat dari perspektif nasabah yang didasarkan pada pemahaman atas kebutuhan dan keinginan nasabah dan juga dari factor subjektif mereka (suka dan tidak suka) (Novian et al., 2023).

Seperti penelitian yang dilakukan oleh Widya Novianti (2024) pengaruh daya Tarik promosi, keunggulan produk dan penerapan nilai pelanggan terhadap minat menabung berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung di Bakti KSP Balai Kota Pontianak. Akan tetapi penelitian yang dilakukan oleh Nurika et al., (2021) memberikan hasil yang berbeda yaitu keunggulan produk tidak berpengaruh terhadap minat menabung.

Menurut Dwiyanto et al., (2008) Efisiensi adalah perbandingan terbaik antara input dan output pelayanan. Secara ideal, pelayanan akan efisien apabila birokrasi pelayanan dapat menyediakan input pelayanan, seperti biaya dan waktu pelayanan. Menurut Hidayat (2011) efisiensi adalah nisbah atau rasio antara input dan output. Perusahaan dapat dikatakan efisien jika mampu menghasilkan output lebih banyak dibandingkan input yang dikeluarkan atau menghasilkan output yang sesama tetapi input yang dikeluarkan sedikit.

Penelitian yang dilakukan oleh putri et al., (2021) menemukan bahwa efisiensi memiliki pengaruh positif dan signifikan terhadap minat menggunakan layanan Tarik tunai tanpa kartu di Bank Syariah. Beda halnya dengan penelitian Diah Fitri Wijayanti (2023) yang menyatakan bahwa efisiensi tidak berpengaruh terhadap minat menabung.

Tabel 1. 1

**Data perkembangan Anggota Produk Simpanan
Mudharabah**

Jenis Tabungan	Jumlah Anggota 2020	Jumlah Anggota 2021	Jumlah Anggota 2022	Jumlah Anggota 2023

Mudharabah	9.101	9.898	10.778	11.573
------------	-------	-------	--------	--------

Sumber: Data BMT AL FATAA, 2024

Sebagaimana terlihat pada Tabel 1.1, terlihat jumlah anggota Tabungan mudharabah meningkat signifikan selama empat tahun terakhir. Peningkatan anggota Tabungan Mudharabah tahun 2021 dari 2020 sebesar 797 orang, sedangkan tahun 2022 dari 2021 sebesar 800 orang, dan pada tahun 2023 dari 2022 sebesar 795 orang. Hal ini menunjukkan meskipun pertambahan anggota setiap tahun tidak selalu stabil namun mengalami perkembangan dari tahun 2020 sampai 2023.

Dari uraian latar belakang masalah diatas dan adanya inkonsistensi hasil penelitian terdahulu, oleh karena itu peneliti bermaksud melakukan penelitian dengan judul “ANALISIS PENGARUH BAGI HASIL, KEPERCAYAAN, KEUNGGULAN PRODUK DAN EFISIENSI TERHADAP MINAT MENABUNG TABUNGAN MUDHARABAH. (Studi kasus KSPPS BMT Al Fataa Kec. Ulujami Kab. Pemalang)

B. Rumusan Masalah

Berlandaskan latar belakang masalah tersebut, peneliti mengidentifikasi beberapa permasalahan yang dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah bagi hasil berpengaruh penting terhadap minat menabung nasabah tabungan mudharabah?
2. Apakah kepercayaan nasabah berpengaruh terhadap minat menabung nasabah tabungan mudharabah?
3. Apakah keunggulan produk berpengaruh terhadap minat menabung nasabah tabungan mudharabah?
4. Apakah efisiensi berpengaruh secara simultan terhadap minat menabung nasabah tabungan mudharabah?
5. Apakah tingkat bagi hasil, kepercayaan nasabah, keunggulan produk dan efisiensi layanan berpengaruh penting secara simultan terhadap minat menabung nasabah Tabungan mudharabah?
- 6.

C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

- a. Untuk mengetahui adanya pengaruh Tingkat bagi hasil terhadap minat menabung nasabah Tabungan mudharabah di KSPPS BMT Al Fataa Ulujami.
- b. Untuk mengetahui adanya pengaruh kepercayaan terhadap minat menabung nasabah Tabungan mudharabah di KSPPS BMT Al Fataa Ulujami.
- c. Untuk mengetahui dan menganalisis pengaruh keunggulan layanan terhadap minat menabung nasabah Tabungan mudharabah di KSPPS BMT Al Fataa Ulujami.
- d. Untuk mengetahui adanya pengaruh efisiensi terhadap minat menabung nasabah Tabungan mudharabah KSPPS BMT Al Fataa Ulujami.
- e. Untuk mengetahui adanya pengaruh secara simultan Tingkat bagi hasil, keunggulan produk, kepercayaan, dan efisiensi terhadap minat menabung nasabah Tabungan mudharabah di KSPPS BMT Al Fataa Ulujami.

2. Manfaat Penelitian

Manfaat dari penelitian yang dilakukan berkaitan dengan minat menabung nasabah Tabungan mudharabah (TABAH) pada KSPPS BMT Al Fataa Ulujami yang dipengaruhi oleh beberapa variable yaitu kualitas pelayanan dan bagi hasil. Dengan penelitian yang dilakukan ini diharapkan dapat memberi manfaat baik secara langsung maupun tidak langsung:

a. Bagi Lembaga (KSPPS)

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan bahan pertimbangan pengambilan Keputusan mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi kepuasan nasabah tabungan mudharabah dan dapat mengoptimalkan operasional perbankan syariah.

b. Bagi Akademik

Akademik diharapkan dapat menambah wawasan dalam bidang perbankan syariah mengenai faktor-faktor yang mempengaruhi kepuasan nasabah tabungan Mudharabah.

c. Bagi Penulis

Diharapkan terdapat perluasan lingkungan keilmuan bagi para peneliti untuk memanfaatkan pengetahuan dan wawasannya di bidang ekonomi dan lembaga keuangan syariah, khususnya perbankan syariah, serta menerapkan berbagai teori perbankan syariah yang dipelajari di perguruan tinggi.

d. Bagi Nasabah

Penelitian ini bertujuan untuk memberikan wawasan dan informasi dalam memilih produk perbankan syariah. Untuk membantu nasabah memahami bagaimana kondisi perbankan Syariah memungkinkan mereka menyimpan dana dengan aman dan memberi manfaat bagi mereka.

D. Sistematika Penulisan

Dalam penelitian ini, penulisan sistematika pembahasan yang diterapkan ialah antara lain:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab pendahuluan berisi mengenai minat menabung Tabungan mudharabah pada KSPPS BMT Al Fataa memiliki nasabah terbanyak selain Tabungan lainnya, maka dapat dirumuskan masalah yaitu pengaruh bagi hasil, kepercayaan, keunggulan produk dan efisiensi layanan terhadap minat menabung pada KSPPS BMT Al Fataa dan tujuan penelitian serta manfaat dan hasil penelitian ini untuk mengetahui pengaruh bagi hasil, kepercayaan, keunggulan produk dan efisiensi layanan terhadap minat menabung Tabungan mudharabah pada KSPPS BMT Al Fataa.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini berisi mengenai Theory of Planned Behavior (TPB) dan variable-variabel yang dipakai yaitu Bagi hasil (X1), Kepercayaan (X2), Keunggulan Produk (X3), Efisiensi Layanan (X4) dan Minat Menabung (Y). Dan juga menjelaskan

telaah Pustaka disertai dari hasil penelitian terdahulu yang akan digunakan peneliti menjadi rujukan dalam rujukan penulisan penelitian ini. Serta bab ini juga memuat kerangka berfikir yang disertai dengan pengembangan hipotesis yang telah dirumuskan oleh peneliti.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini membahas tentang jenis dan pendekatan penelitian yaitu menggunakan jenis kuantitatif, yang populasinya adalah nasabah Tabungan mudharabah di KSPPS BMT Al Fataa serta Teknik pengumpulan data menggunakan kuesioner melalui. Metode analisis data memakai alat bantu SPSS menggunakan analisis deskriptif, uji instrumen (uji validitas dan reliabilitas), uji asumsi klasik (uji normalitas, uji multikolinearitas dan uji heteroskedastisitas), analisis regresi linear berganda, uji hipotesis (uji t dan uji F), dan uji koefisien determinasi.

BAB IV : DATA DAN PEMBAHASAN

Dalam bab ini akan menyajikan hasilnya adalah secara parsial bagi hasil, kepercayaan, keunggulan produk dan efisiensi layanan berpengaruh signifikan terhadap minat menabung. Dan secara simultan bagi hasil, kepercayaan, keunggulan produk dan efisiensi layanan juga berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung.

BAB V : PENUTUP

Pada bab akhir yakni kesimpulannya nasabah Tabungan mudharabah (TABAH) Ketika memutuskan menabung, mereka melihat bagaimana bagi hasil yang akan peroleh, kepercayaan, keunggulan produknya, dan efisiensi layanan, sehingga hal tersebut menjadi minat dari para nasabah itu sendiri

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Secara keseluruhan, kombinasi dari bagi hasil yang menarik, tingkat kepercayaan yang tinggi, keunggulan produk, dan efisiensi layanan berkontribusi secara simultan dan signifikan terhadap minat menabung nasabah Tabungan Mudharabah (TABAH). Lembaga keuangan perlu fokus pada peningkatan aspek-aspek ini untuk menarik lebih banyak nasabah dan meningkatkan loyalitas mereka.

Berdasarkan pada pengujian dan analisis hipotesis diatas dapat disimpulkan bahwa:

1. Bagi hasil berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung Tabungan mudharabah. Dengan ini membuktikan bahwa semakin besar bagi hasil yang didapatkan maka semakin besar pula seseorang minat untuk menabung Tabungan mudharabah pada KSPPS BMT Al Fataa.
2. Kepercayaan berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung Tabungan mudharabah. Oleh karenanya pada pengujian variable kepercayaan yang dilakukan berdasarkan keempat indikator kepercayaan yaitu kehandalan, kejujuran, kepedulian dan kredibilitas sangat dibutuhkan lembaga keuangan guna mempercayakan nasabahnya bahwa dana yang mereka titipkan aka naman dan utuh. Sehingga kepercayaan sangat diperlukan saat akan membangun lembaga keuangan agar bisa mendapat kepercayaan dari nasabah.
3. Keunggulan produk berpengaruh secara signifikan terhadap minat menabung Tabungan mudharabah. Karena keunggulan produk dapat meningkatkan nasabah agar semakin banyak, menimbulkan rasa bangga dan menimbulkan minat nasabah. Menurut nasabah, nilai suatu produk merupakan keunggulan produk yang dinikmati nasabah dengan segala pengorbanan.

4. Efisiensi layanan berpengaruh simultan secara signifikan terhadap minat menabung nasabah Tabungan mudharabah. Karena efisiensi layanan dapat meningkatkan efektivitas dalam pekerjaan. Serta dapat mempersingkat waktu dalam melakukan transaksi menabung agar tidak lama untuk menunggu antrian.
5. Bagi hasil, kepercayaan, keunggulan produk dan efisiensi layanan berpengaruh terhadap minat menabung nasabah Tabungan mudharabah KSPPS BMT Al Fataa. Hal tersebut dapat diakibatkan dan meningkatkan pelayanannya karena para nasabah merasa akan bagi hasil, kepercayaan, keunggulan produk dan efisiensi layanan bisa tetap dipertahankan sampai waktu yang akan mendatang.

Dari analisis tersebut, dapat disimpulkan bahwa semua faktor yang diteliti memiliki pengaruh signifikan terhadap minat menabung nasabah tabungan mudharabah. Oleh karena itu, KSPPS perlu terus meningkatkan kepercayaan nasabah melalui transparansi, memperbaiki layanan, serta menawarkan produk yang unggul agar dapat menarik lebih banyak nasabah untuk menabung.

B. Keterbatasan dan Saran Penelitian

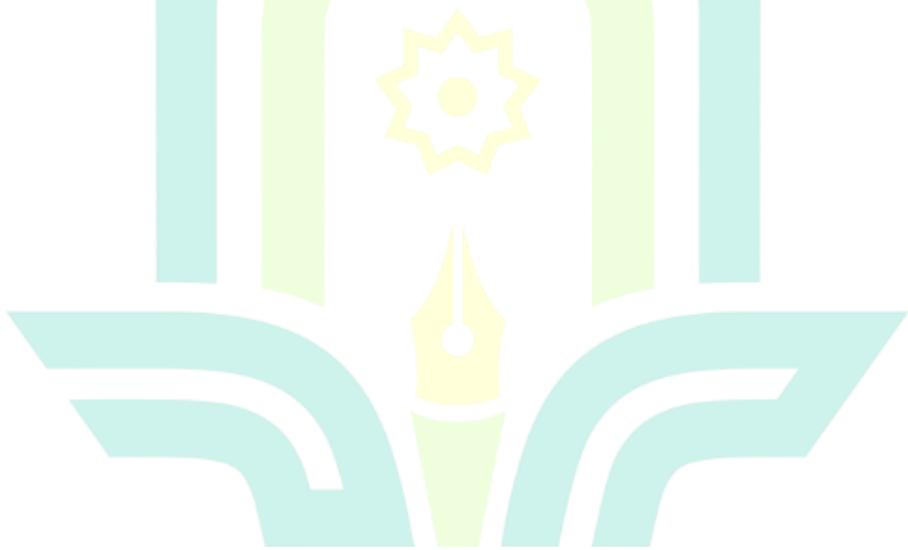
Berdasarkan dari hasil penelitian yang telah diajukan maka dapat disampaikan yakni:

1. Keterbatasan

- a. Penelitian ini menggunakan empat variable independen yaitu bagi hasil, kepercayaan, keunggulan produk dan efisiensi layanan. Sehingga saran yang diberikan peneliti untuk peneliti selanjutnya agar dapat menambah variable yang belum dimasukkan seperti reputasi, kesesuaian hukum syariah dan lain sebagainya.
- b. Data yang dikumpulkan dari hasil keusioner mungkin tidak selalu akurat mewakili pendapat responden, karena hanya mengambil beberapa sampel pada penelitian ini.

2. **Saran**

- a. Dari penelitian ini diharapkan agar menjadi sumber rujukan dan referensi tambahan pada kalangan akademik dimasa yang akan datang yang akan meneliti masalah sejenis supaya dilakukan pengembangan.
- b. Data yang dikumpulkan dari hasil keusioner mungkin tidak selalu akurat mewakili pendapat responden, karena hanya mengambil beberapa sampel pada penelitian ini.
- c. Bagi nasabah yang telah bergabung di KSPPS BMT Al Fataa dapat menjadikan penelitian ini sebagai referensi agar nasabah yang menabung di KSPPS BMT tersebut menjadikan bagi hasil sebagai bukti dan menjadi informasi yang sangat dibutuhkan bagi calon nasabah selanjutnya. Agar kiranya menjadi pertimbangan nasabah yang akan memilih produk Tabungan.



DAFTAR PUSTAKA

- Abdullah. (2020). Metodologi Penelitian Kuantitatif. Yogyakarta: Pressindo.
- Alfifudin, A. (2020). Monopoli Bisnis Koperasi Simpan Pinjam Di Tinjau Dari Undang Undang No. 25 Tahun 1992 Tentang Perkoperasian. *Jurnal USM Law Review*, 1(1), 106-126.
- Al Farizi, F., & Riduwan, A. (2020). Pengaruh inflasi, suku bunga, likuiditas, dan bagi hasil terhadap deposito mudharabah. *Jurnal Ilmu Dan Riset Akuntansi (JIRAI)*, 5(4).
- Anis Lutfiyani (2022). Pengaruh Kualitas Produk, Nisbah Bagi Hasil dan Kualitas Laanan Terhadap Keputusan Nasabah Memilih Produk Tamansari Di BPRS Suriyah Pekalongan.
- Aryani, Dwi. dan Rosinta, Febrina. 2011. "Pengaruh kualitas layanan terhadap kepuasan pelanggan dalam membentuk loyalitas pelanggan". *Jurnal Bisnis dan Birokrasi*.
- Aziz, R. M. (2019). Minat Menjadi Nasabah di Bank Syariah. *Economic Education Analysis Journal*,9(2),473-486.
- Budianto, E. W. H., & Dewi, N. D. T. (2023). Pengaruh *Book Value per Share* (BVS) pada Lembaga Keuangan Syariah dan Konvensional: Studi Bibliometrik *VOS viewer dan Literature Review*. *Islamic Economics and Business Review (IESBIR)*, 2(1), 139-147.
- Daulay, Raihanah. 2020. "Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Bagi Hasil Terhadap Keputusan Menabung Nasabah Pada Bank Mandiri Syariah di Kota Medan". *Jurnal Riset Akuntansi dan Bisnis*.
- Dennisa, E. A., & Santoso, S. B. (2019). Analisis Pengaruh Kualitas Produk, Kualitas Layanan, dan Citra Merek terhadap Loyalitas Pelanggan melalui Kepuasan Pelanggan sebagai Variabel Intervening (Studi pada Klinik Kecantikan Cosmedic Semarang). *Diponegoro Journal of Management*, 5(3), 997-1009. Desember 2020, dari OJK Website: ojk.go.id
- Farida, M., Andriani, H. L., Budianto, E. W. H., & Dewi, N. D. T. (2023). Subrogasi pada Lembaga Keuangan Syariah dan Konvensional: Studi Pustaka (Library Research) dan Bibliometrik *VOS viewer*. *Research Gate*.

- Fauzi, A. (2020). Pengaruh Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah Mahasiswa Terhadap Minat Menabung.
- Ghozali, I. (2019). Aplikasi Analisis Multivariabel dengan Program IBM SPSS 21 Update PLS Regresi.
- Ghozali, I. (2020) Aplikasi Analisis Multivariate Dengan Program IBM SPSS 23. Edisi 8. Semarang:
- Harahap, S. A. R., & Ghozali, M. (2020). Peran Baitul Mal Wit Tamwil (Bmt) Dalam Pengembangan Ekonomi Umat. HUMAN FALAH: Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam, 7(1).
- Ikatan Bank Indonesia. 2014. Memahami Bisnis Bank Syariah. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama.
- Indrawan, Rully. dan Yaniawati, R. Poppy. 2014. Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan Campuran untuk Manajemen, Pembangunan, dan Pendidikan. Cetakan Kesatu. Bandung: PT Refika Aditama.
- Setiawan, Mulyo Budi. dan Ukudi. 2007. "Pengaruh Kualitas Layanan, Kepercayaan dan Komitmen Terhadap Loyalitas Nasabah (Studi Pada PD. BPR Bank Pasar Kendal)". Jurnal Bisnis dan Ekonomi (JBE). Vol. 14. No.2.
- Kasmr, Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya, Jakarta: Rajawali Pers. 2013, hal. 5
- Khikmatin, A., & Setianingsih, P. (2021). Analisis Peluang Dan Tantangan Lembaga Keuangan Syariah Dalam Upaya Meningkatkan Daya Saing Terhadap Lembaga Keuangan Konvensional di Indonesia. Al-Iqtishod: Jurnal Ekonomi Syariah, 3(1), 49-62.
- KSPPS BMT AL Fataa Ulujami, 2024
- M. F. (2023). Strategi keuangan di masa pandemi: Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi minat menabung di Bank Syariah di Kabupaten Tegal. *Journal of Halal Industry Studies*, 2(2), 108-121.
- Mujiburrahman, M. (2021). Implementasi Undang-Undang Nomor. 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan Atas Kejahatan Yang Dilakukan Pihak Bank Pada Bank Perkreditan Rakyat. Jurnal Hukum Tri Pantang, 7(2).

- Nuha, U. (2019). Optimalisasi Peran Dewan Pengawas Syariah Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah (Studi Kasus di Assosiasi Koperasi Warga NU Jepara). *MALIA: Journal of Islamic Banking and Finance*, 2(2), 211-222.
- Nurika, Y., Ibnu, A. R., & Aziz, I. A. 2021. Analisis Pengaruh Promosi, Keunggulan Produk, Dan Penerapan Nilai Syariah Terhadap Minat Menabung Masyarakat (Studi Pada PT. BSI Kuala Tungkal, Jambi). *Jurnal Nisbah* 7 (2): 98-105.
- Nurjanah, N. (2023). Perkembangan Lembaga Keuangan Syariah dan Kondisi Makro Ekonomi di Indonesia. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 9(1), 346-357.
- Nurrohmah, R. F., & Purbayati, R. (2020). Pengaruh tingkat literasi keuangan syariah dan kepercayaan masyarakat terhadap minat menabung di bank syariah. *Jurnal Maps (Manajemen Perbankan Syariah)*, 3(2), 140-153.
- Otoritas Jasa Keuangan. (2020). Statistik Perbankan Syariah-Oktober 2020. Dipetik
- Qorry, P. (2023). Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi Minat Menabung di Bank Syariah Kecamatan Perbaungan. *Jurnal Nuansa: Publikasi Ilmu Manajemen dan Ekonomi Syariah*, Vol. 1, No 4 Desember (2023).
- Ramadani, T. (2021). Pengaruh bagi hasil, promosi dan lokasi terhadap minat masyarakat Kelurahan Sei Kera Hilir II untuk menggunakan produk deposito Mudharabah di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Medan (2021).
- Roziq, A., & Diptyanti, R. F. (2019). Variabel penentu dalam keputusan memilih tabungan mudharabah pada bank syariah mandiri cabang Jember. *Jurnal Ekonomi Akuntansi dan Manajemen*, 12(1).
- Sofiyanto, fik. dkk. 2020. "Pengaruh Lokasi, Tingkat Suku Bunga, Kualitas Pelayanan Terhadap Kepuasan Nasabah Kredit Pemilikan Rumah (Studi Empiris Pada PT. Bank Tabungan Negara (Persero) Cabang Semarang)". *Journal Of Management*, Vol. 2. No.2.
- Sugiyono (2019). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Cetakan ke 22. Bandung: CV Alfa Beta.

- Sugiyono (2021). Statistika Untuk Penelitian. Cetakan ke 26. Bandung: CV Alfa Beta.
- Sugiyono. (2019). Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, R&D. Bandung: CV Alfabeta.
- Umam, K. (2021). Transformasi lembaga keuangan konvensional ke dalam lembaga keuangan syariah.
- V. Wiratna Sujarweni. (2019). Kupas Tuntas Penelitian Akuntansi Dengan SPSS Edisi Lengkap. Yogyakarta: Pustaka baru.

