

**PREFERENSI NASABAH TERHADAP PRODUK SIMPANAN  
SEMBAKO (ARDAKO) DI KSPPS BMT AN-NAJAH  
WIRADESA PEKALONGAN**

**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat  
memperoleh gelar Ahli Madya (A. Md.) Perbankan Syariah



Oleh:

**ARIF SULISTYO**  
**NIM: 2012114036**

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN  
2018**

**PREFERENSI NASABAH TERHADAP PRODUK SIMPANAN  
SEMBAKO (ARDAKO) DI KSPPS BMT AN-NAJAH  
WIRADESA PEKALONGAN**

**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya (A. Md)  
Di Bidang Ilmu Perbankan Syariah



Oleh:

**ARIF SULISTYO**

NIM: 2012114036

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI  
(IAIN) PEKALONGAN**

**2018**

**SURAT PERNYATAAN  
KEASLIAN TUGAS AKHIR**

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Arif Sulistyو

NIM : 2012114036

Judul Tugas Akhir : “Preferensi Nasabah Terhadap Produk Simpanan Sembako (Ardako) di KSPPS BMT AN-NAJAH Wiradesa Pekalongan”

Menyatakan bahwa Tugas Akhir ini merupakan hasil karya saya sendiri kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya .

Pekalongan, 30 Mei 2018



**Arif Sulistyو**  
**NIM 2012114036**

## NOTA PEMBIMBING

H. Tamamudin, SE, M.M  
Jl. K.H.A Dahlan no.3 Tirto Pekalongan

Lamp. : 2 (dua) eksemplar  
Hal : Naskah Tugas Akhir Sdr. Arif Sulistyo

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Pekalongan  
c. q. Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah  
di  
PEKALONGAN

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan Tugas Akhir Saudara:

Nama : ARIF SULISTYO  
NIM : 2012114036  
Jurusan : D3 Perbankan Syariah  
Judul : Preferensi Nasabah Terhadap Produk Simpanan Sembako  
(Ardako) di KSPPS BMT AN-NAJAH Wiradesa  
Pekalongan.

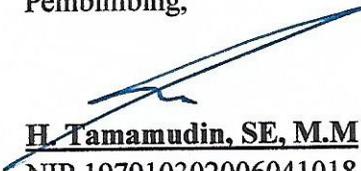
Dengan ini dimohon agar Tugas Akhir Saudara/i tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pekalongan, 30 Mei 2018

Pembimbing,

  
H. Tamamudin, SE, M.M  
NIP.197910302006041018

KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Kusuma Bangsa No.9 Pekalongan. Tlp.(0285) 412575-412572.Fax 423418

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri

(IAIN) Pekalongan mengesahkan Tugas Akhir Saudara :

Nama : ARIF SULISTYO

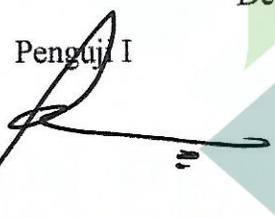
NIM : 2012114036

JUDUL : PREFERENSI NASABAH TERHADAP PRODUK SIMPANAN  
SEMBAKO (ARDAKO) DI KSPPS BMT AN-NAJAH WIRADESA  
PEKALONGAN.

diujikan pada hari Kamis, tanggal 12 Juli 2018 dan dinyatakan **LULUS** serta  
di terima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md).

Dewan Penguji,

Penguji I

  
Ahmad Rosyid, S.E., M.Si., Akt.  
NIP. 197903312006041003

Penguji II

  
Drajat Stiawan, M.Si  
NIP. 198301182015031001

Pekalongan, 18 Juli 2018

Disahkan oleh Dekan,

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

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam buku ini adalah hasil putusan bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b tahun 1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

### 1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dikembangkan 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	Keterangan
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	Be
ت	ta	T	Te
ث	sa	š	es (dengan titik diatas)
ج	jim	J	Je



ح	ha	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	kha	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	zal	Ẓ	zet (dengan titik diatas)
ر	ra	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	S	Es
سین	syin	Sy	es dan ye
سَد	sad	S	es (dengan titik dibawah)
ظ	dad	ḍ	de (dengan titik dibawah)
ط	ta	ṭ	te (dengan titik dibawah)
ظ	za	Z	zet (dengan titik dibawah)

ع	ain	‘	koma terbalik (diatas)
غ	gain	G	Ge
ف	fa	F	Ef
ق	qaf	Q	Qi
ك	kaf	K	Ka
ل	lam	L	El
م	mim	M	Em
ن	nun	N	En
و	wau	W	We
ه	ha	H	Ha
ء	hamzah	.	Apostraf
ي	ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal tunggal	Vokal rangkap	Vokal panjang
ا a		ا a
ي i	اي ai	اي i

ا u	او au	او u
-----	-------	------

### 3. Ta Marbutah

*Ta marbutah* hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh:

مرآة جميلة      ditulis      *mar'atun jamilah*

*Ta marbutah* mati dilambangkan dengan /h/

Contoh :

فاطمة      di tulis      *fatimah*

### 4. Syaddad (tasydid, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh:

ربنا      di tulis      *rabbana*

البر      di tulis      *al-birr*

### 5. Kata Sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi / I / diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

الشمس	ditulis	<i>asy - syamsu</i>
الرجل	ditulis	<i>ar-rajulu</i>
السيدة	ditulis	<i>as-sayyidah</i>

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi / I / diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر	ditulis	<i>al - qamar</i>
البدیع	ditulis	<i>al - badi</i>
الجلال	ditulis	<i>al - jalal</i>

#### 6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada diawal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada ditengah kata/diakhir kata huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof / ‘ /.

Contoh:

امرت	ditulis	<i>umirtu</i>
شيء	ditulis	<i>syai 'un</i>

## PERSEMBAHAN

Seiring sembah sujud kepada Allah S.W.T dengan rahmat dan kasih sayangnya ku persembahkan karya ini untuk :

- Ibunda tercinta Indah Purwati Ningsih yang senantiasa memberikan cinta dan kasih sayang, motivasi serta do'a yang tulus dan ikhlas demi tercapainya cita-cita dan harapan peneliti
- Semua dosen di IAIN Pekalongan yang pernah membantu peneliti dalam belajar dan telah menyalurkan ilmunya kepada peneliti selama belajar di IAIN Pekalongan
- Pembimbingku, H. Tamamudin, SE, M.M. terima kasih atas waktu dan bimbingan yang diberikan selama ini, sehingga tugas akhir ini dapat selesai dengan lancar
- Kakakku, Arum Sulistiowati dan Yanuar Andi Sulistiawan yang selalu memberi senyuman serta dukungan.
- Teman-teman PBS A semuanya tanpa terkecuali salam kompak dan semangat selalu.
- Seseorang yang selalu memberi warna dalam hidupku.
- Almamaterku.



## MOTTO

Ilmu pengetahuan itu bukanlah yang dihafal, melainkan yang memberi manfaat.

(Imam Syafi'i)



## ABSTRAK

Nama : Arif Sulistyو  
NIM : 2012114036  
Judul Tugas Akhir : Preferensi Nasabah Terhadap Produk Simpanan Sembako (Ardako) di KSPPS BMT AN-NAJAH Wiradesa Pekalongan.

Preferensi Nasabah Terhadap Produk Simpanan Sembako (Ardako) di KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan adalah simpanan dengan akad *Istishna'* yaitu jual beli dengan cara pemesanan, dimana nasabah harus mendaftar sebagai anggota sembako terlebih dahulu. Kemudian pihak BMT sebagai penjual menyediakan sembako sesuai yang ditawarkan dan pembayarannya secara mengangsur diawal sesuai kesepakatan.

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu bagaimana preferensi nasabah terhadap produk ardako di KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan dan faktor apa saja yang mempengaruhi preferensi nasabah terhadap produk ardako di KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan dan tujuan dari penelitian ini yaitu mengetahui preferensi nasabah terhadap produk ardako di KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan dan faktor apa saja yang mempengaruhi preferensi nasabah dalam memilih produk ardako di KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan.

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian lapangan (*Field research*) dengan menggunakan pendekatan kualitatif. Sampel yang digunakan adalah *Purposive sample* teknik pengambilan sampel sumber data dengan pertimbangan tertentu. Jumlah sampel 10 Informan/Nasabah Ardako. Sumber data yang digunakan adalah sumber data primer berupa *Interview*, dan data sekunder berupa penelitian terdahulu yang dilakukan di KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan, serta sumber-sumber lain yang terkait. Teknik pengumpulan data dengan metode observasi, wawancara (*interview*), dan dokumentasi.

Dari hasil penelitian yang dilakukan oleh penulis diperoleh kesimpulan bahwa pilihan nasabah produk ardako yaitu persiapan kebutuhan menjelang lebaran, kemudahan dalam bertransaksi, aman karena sesuai syariat islam, sembako diantarkan langsung kerumah nasabah, dan karyawan memberikan pelayanan jemput bola, cepat, serta bersikap ramah. Secara keseluruhan faktor-faktor yang mempengaruhi preferensi nasabah terhadap produk ardako di KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan yaitu faktor produk, faktor promosi, faktor pelayanan, faktor referensi, faktor kemudahan dan faktor keyakinan sebagai pilihan nasabah

**Kata Kunci : Preferensi Nasabah , Simpanan Ardako, BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan**

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrhim*

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah mencurahkan segala rahmat dan hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir (TA) yang berjudul “Preferensi Nasabah Terhadap Produk Simpanan Sembako (Ardako) di KSPPS BMT AN-NAJAH Wiradesa Pekalongan” sebagai syarat untuk mendapatkan gelar Ahli Madya (A. Md ) Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.

Melalui pengantar ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penulisan TA ini, atas dukungan dan motivasi yang diberikan baik secara spiritual maupun moral. Sehubungan dengan itu penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ade Dedi Rohayana, M.Ag selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Dr. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
3. Bapak Dr. AM. Hafidz Ma'sum, M.Ag selaku Wakil Dekan Satu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
4. Bapak Drs. H. A Tubagus Surur, M.Ag selaku Wakil Dekan Dua Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.



5. Bapak Dr. H. Zawawi, M.A selaku Wakil Dekan Tiga Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
6. Bapak Tamamudin, S.E.,MM. selaku Ketua Jurusan DIII Perbankan Syariah IAIN Pekalongan dan sekaligus selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan waktu dan ilmunya untuk terus membimbing penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
7. Bapak Ahmad Syukron, M.EI selaku Wali Studi yang telah senantiasa memberikan bimbingan dan dorongan.
8. Bapak Ali Mashyar selaku Manajer Pemasaran di KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan yang telah memberikan izin untuk penulis untuk mengadakan Observasi dan telah memberikan arahan maupun bimbingan pada saat penulis mengadakan penelitian.
9. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan DIII Perbankan Syariah yang telah mendidik dan memberikan ilmunya kepada penulis.
10. Segenap civitas Akademik IAIN Pekalongan.
11. Semua pihak yang turut andil dalam penyelesaian Tugas Akhir ini yang tidak dapat penulis sebut satu persatu.

Seiring doa dan harapan semoga amal baik mereka mendapat pahala dan imbalan yang melimpah dari Allah SWT dan menjadi *amalan sholikhah maaqbulan*.

Penulis menyadari TA ini jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi

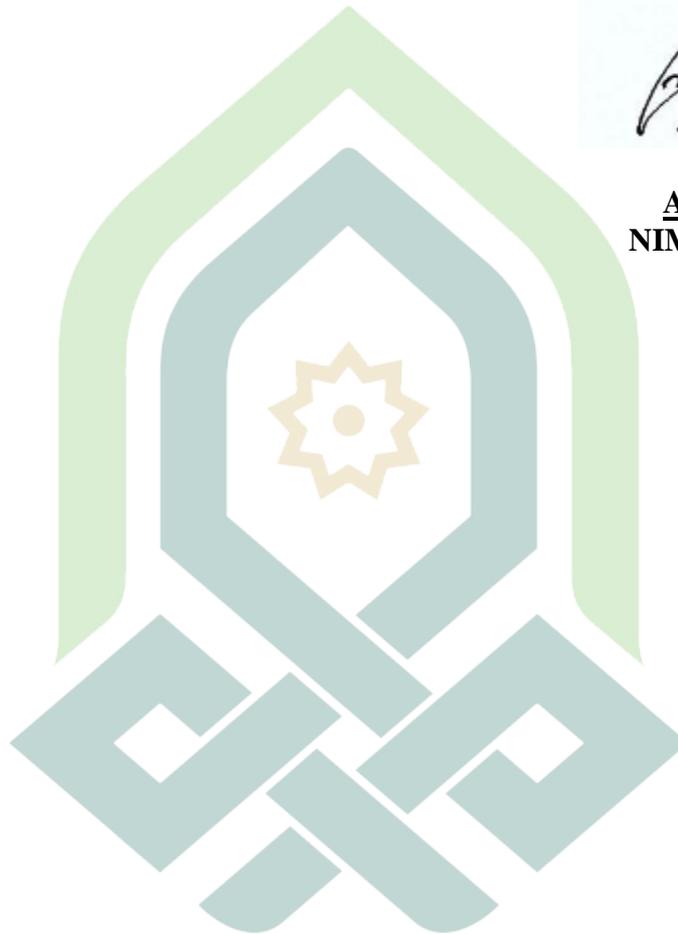
perbaiki TA ini. Semoga TA ini bisa bermanfaat bagi kita semua.  
Aamiin.

Pekalongan, 30 Mei 2018

Penulis,



**Arif Sulisty**  
**NIM. 2012114036**



## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING .....</b>	<b>iii</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>x</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>xi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR, TABEL DAN GRAFIK.....</b>	<b>xviii</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>xxi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Kegunaan Penelitian.....	6
E. Penegasan Istilah.....	7
F. Sistematika Penulisan .....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b>	
A. Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) .....	10
1. Definisi BMT .....	10
2. Landasan Hukum BMT.....	11
3. Tujuan dan Fungsi BMT .....	11
B. Produk Baitul Maal Wa Tamwil (BMT).....	12
1. Produk Pengumpulan Dana ( <i>Funding</i> ).....	12
2. Produk Penyaluran Dana ( <i>Financing</i> ).....	13
C. Perilaku Konsumen .....	14
1. Pengertian Perilaku Konsumen .....	14
2. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Perilaku Konsumen.....	15
D. Preferensi Nasabah .....	20
1. Pengertian Preferensi Nasabah.....	20

2. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Prefensi Nasabah .....	24
E. Hasil Penelitian Yang Relevan .....	29

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Jenis Penelitian dan Pendekatan Penelitian.....	33
B. Populasi dan Sampel .....	34
C. Sumber Data.....	35
D. Teknik Pengumpulan Data.....	36
E. Teknik Analisa Data.....	38

### **BAB IV ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN**

A. Hasil Penelitian .....	39
1. Sejarah berdirinya KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan .....	39
2. Visi dan Misi .....	42
3. Struktur Organisasi.....	43
4. Kelembagaan .....	49
5. Produk-produk.....	50
a. Produk simpanan .....	50
b. Produk pembiayaan .....	53
B. Produk Simpanan Sembako (Ardako).....	55
C. Keunggulan Produk Simpanan Sembako (Ardako).....	57
D. Pembahasan .....	58
1. Preferensi Nasabah Produk Simpanan Ardako di KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan .....	58
2. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Terhadap Produk Simpanan Ardako di KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan .....	64

### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	70
B. Saran .....	71

### **DAFTAR PUSTAKA**

### **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

**DAFTAR GAMBAR**

	Halaman
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan .....	43





## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data jumlah nasabah KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan ..... 4



**DAFTAR GRAFIK**

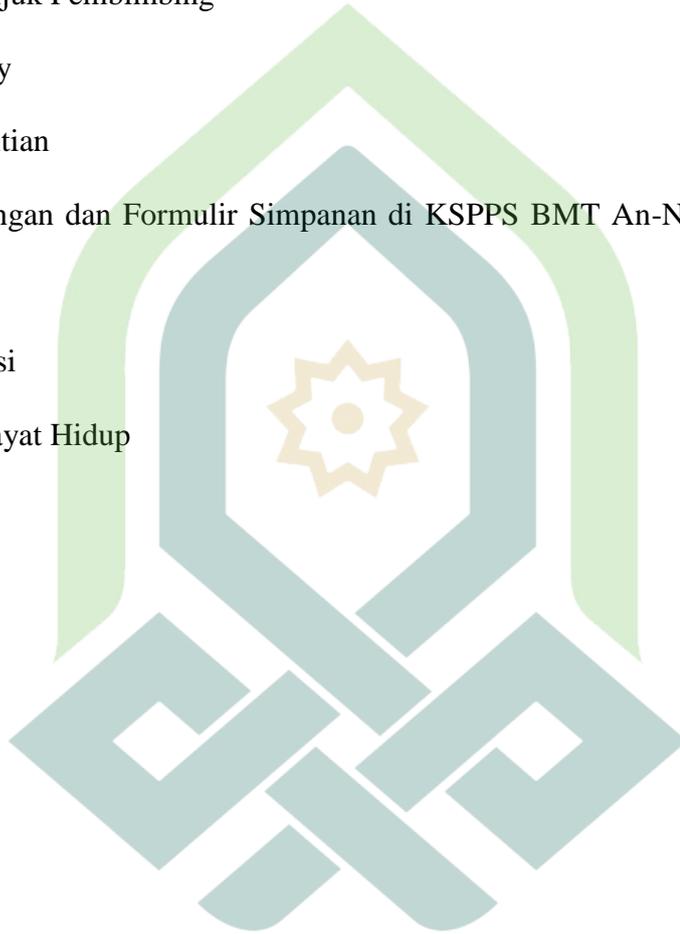
	Halaman
Grafik 4.1 Nasabah Produk Simpanan Ardako .....	59





## LAMPIRAN

1. Pedoman Wawancara
2. Transkrip Wawancara
3. Surat Penunjuk Pembimbing
4. Surat Survey
5. Surat Penelitian
6. Buku Tabungan dan Formulir Simpanan di KSPPS BMT An-Najah Wiradesa  
Pekalongan
7. Dokumentasi
8. Daftar Riwayat Hidup



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Baitul Maal wa Tamwil (BMT) merupakan bentuk lembaga keuangan dan bisnis yang serupa dengan koperasi atau lembaga swadaya masyarakat. Baitul tamwil merupakan cikal bakal lahirnya bank syari'ah pada tahun 1992, segmen masyarakat yang biasanya dilayani BMT adalah masyarakat kecil yang kesulitan berhubungan dengan Bank.<sup>1</sup> BMT menjalankan dua kegiatan sekaligus yaitu sebagai *Baitul Maal* menjalankan fungsi sosial dan *Baitul Tamwil* yang menjalankan fungsi bisnis atau ajang usaha.

BMT hadir dari masyarakat oleh masyarakat dan untuk masyarakat sehingga tingkat saling kenal dan saling percaya itu cukup tinggi. Ini juga salah satu faktor yang membuat BMT-BMT sekarang ini berdiri dengan aset yang mencapai milyaran rupiah.

Dalam persaingan di dunia lembaga keuangan mikro syariah yang semakin kompetitif dan banyaknya jumlah BMT yang berdiri saat ini, terdapat beberapa alasan yang menjadi bahan pertimbangan konsumen untuk menjadi nasabah pada suatu BMT yang menjadi pilihan tersebut. Alasan tersebut salah satunya karena berbagai macam produk yang bervariasi yang ditawarkan oleh BMT.

---

<sup>1</sup> Syafi'i Antonio, *Bank Syari'ah Analisis Kekuatan, Peluang, Kelemahan dan Ancaman*, (Yogyakarta: EKONISIA, 2002), hlm.135.

Adapun produk yang di tawarkan oleh lembaga keuangan syariah pada umumnya adalah produk pembiayaan (*financing*) dan produk simpanan (*funding*). Produk pembiayaan meliputi *Bai' Bisaman Ajil* (BBA), *Mudharabah* (BDA), *Murabahah* (MBA), *Musyarakah* (MSA), *Qardul Hasan*. Sedangkan produk simpanan *Wadia'ah* dan *Mudharabah*.<sup>2</sup>

Pada dasarnya nasabah akan memilih produk apabila keinginannya dapat dipenuhi oleh produk tersebut kesadaran terhadap perbaikan produk dan memberikan informasi yang jelas serta dapat memenuhi keinginan konsumen atau nasabah merupakan hal yang sangat penting dalam memasarkan produk-produk lembaga keuangan syariah khususnya *Baitul Maal wat Tamwil* (BMT) merupakan perwujudan dari sistem keuangan syariah. Lembaga ini dikategorikan sebagai lembaga keuangan mikro karena umumnya melayani masyarakat kecil yang tidak mampu berhubungan dengan lembaga keuangan perbankan.

Dari segi pemilihan produk tentu saja berhubungan dengan perilaku nasabah, memahami perilaku nasabah tidaklah mudah, agar tujuan pemasaran tercapai pemasar harus mempelajari keinginan, persepsi, preferensi serta perilaku pelanggan sasaran mereka. Individu-individu selalu membuat keputusan, membuat pilihan di antara dua alternatif atau lebih. Pengambilan keputusan terjadi ketika terdapat penyimpangan antara keadaan tertentu dari keadaan yang diinginkan. Namun ternyata kebanyakan masalah tidak muncul terkemas dengan jelas. Banyak

---

<sup>2</sup> Muhammad, *Manajemen Baitul Maal wa Tamwil (BMT)*, ( Yogyakarta: UII Press, 2004), hlm. 170.

permasalahan tersembunyi dalam bermacam-macam bentuk dan motif. Beberapa diantaranya, bahkan menampilkan bentuk yang sebaliknya dari yang sesungguhnya. Dalam memahami hal tersebut terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah untuk membeli atau menggunakan jasa bank. Djaslim menetapkan faktor-faktor yang mempengaruhi minat seseorang adalah; faktor produk, promosi, pelayanan, fasilitas pelayanan, kebutuhan, referensi, kemudahan, dan keyakinan.<sup>3</sup>

Sebagai lembaga keuangan, BMT lebih mengembangkan usahanya pada sektor keuangan, yakni simpan-pinjam. Usaha ini seperti usaha perbankan yakni menghimpun dana anggota dan calon (nasabah) serta menyalurkan kepada sektor ekonomi yang halal dan menguntungkan.

BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan merupakan salah satu unit usaha simpan pinjam syariah yang dapat memanfaatkan usaha mikro, sehingga BMT dapat diterima oleh masyarakat. BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan memiliki produk-produk yang bervariasi, diantaranya simpanan idul fitri (sifitri), simpanan pelajar prestasi (simpelpres), simpanan berjangka (sisuka), simpanan keluarga investasi mandiri (SKIM), simpanan wisata (sisafar), simpanan qurban (sisuqur), simpanan aqiqah (siaqiq), dan simpanan sembako (ardako)<sup>4</sup>. Dari semua produk simpanan

---

<sup>3</sup> Djaslim Saladin, *Unsur-unsur Inti Pemasaran Dan Management Pemasaran Ringkasan Praktis*, cet ke-2 (Bandung: Mandat Maju, 1996), hlm. 51.

<sup>4</sup> Hasil wawancara kepada bapak Ali Mashyar, Manajer Pemasaran BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan pada tanggal 27 Oktober 2017

yang tersedia di BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan simpanan ardako merupakan simpanan yang pengambilannya hanya dalam bentuk paket sembako. Hal ini memudahkan nasabah dalam mempersiapkan kebutuhan sembako menjelang lebaran. Penerapan akad yang digunakan BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan pada simpanan ardako adalah *Istishna'*. *Istishna'* yaitu jual beli dengan cara pemesanan, dimana nasabah harus mendaftar sebagai anggota sembako terlebih dahulu. Kemudian pihak BMT sebagai penjual menyediakan sembako sesuai yang ditawarkan dan pembayarannya secara mengangsur diawal sesuai kesepakatan.

BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan mampu meyakinkan nasabah untuk menyimpan dananya di BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan. Hal ini ditunjukkan dengan jumlah nasabah simpanan ardako yang selalu menunjukkan peningkatan signifikan pada setiap tahunnya. Terbukti jumlah nasabah ardako pada tahun 2017 mencapai 3423 nasabah. Hal tersebut bisa dilihat pada tabel di bawah ini.

Tabel 1.1  
Jumlah Nasabah  
tahun 2013-2017

No	Nama Produk	Tahun dan Jumlah Nasabah				
		2013	2014	2015	2016	2017
1	SIFITRI	4531	5092	5602	6452	6112
2	ARDAKO	1930	2016	2173	2356	3423
3	SIMPELPRES	978	1133	1273	1400	1613
4	SISUKA	1957	2265	2546	2801	1222
5	SKIM	250	0	371	0	978
6	SISAFAR	222	227	382	420	489
7	SISUQUR	489	566	509	700	489
8	SIAQIQ	293	227	255	420	244

Sumber: KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan

Tabel diatas menunjukkan bahwa jumlah nasabah simpanan ardako pada BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan selalu konsisten mengalami peningkatan dibandingkan dengan jumlah nasabah simpanan lainnya.

Penulis memilih BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan sebagai tempat penelitian karena adanya alasan yaitu BMT tersebut memiliki berbagai macam produk salah satunya Simpanan Ardako yang memudahkan nasabahnya dalam memenuhi kebutuhan persediaan sembako menjelang lebaran. Melihat fenomena tersebut, menjadikan penulis untuk membahas lebih lanjut dengan melakukan penelitian yang berjudul **“Preferensi Nasabah Terhadap Produk Simpanan Sembako (Ardako) di KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan”**.

## **B. Rumusan Masalah**

Penulisan rumusan masalah dimaksudkan untuk memudahkan langkah-langkah pemecahan masalah berdasarkan latar belakang masalah. Dari latar belakang diatas, maka permasalahan yang dikaji lewat penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana preferensi nasabah terhadap produk ardako di KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan?
2. Faktor apa saja yang mempengaruhi preferensi nasabah terhadap produk ardako di KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan?

### C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah diatas maka tujuan penelitian yang hendak dicapai sehubungan dengan penyusunan penelitian ini adalah:

1. Untuk mengetahui preferensi nasabah terhadap produk simpanan ardako di KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan.
2. Untuk mengetahui faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi preferensi nasabah terhadap produk simpanan ardako di KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan.

### D. Kegunaan Penelitian

1. Kegunaan Teoritis
  - a. Memberikan pengetahuan mengenai preferensi dan faktor-faktor yang mempengaruhi preferensi nasabah terhadap produk ardako.
  - b. Menambah bahan pustaka tentang penelitian preferensi nasabah terhadap produk simpanan ardako yang dapat bermanfaat bagi telaah pustaka pada penelitian berikutnya.
2. Kegunaan Praktis
  - a. Sebagai sumber informasi bagi pihak-pihak yang membutuhkan guna dijadikan bahan pertimbangan dalam mengambil keputusan sebuah produk simpanan.
  - b. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberi kontribusi bagi lembaga keuangan syariah khususnya bagi KSPPS BMT An-Najah

Wiradesa Pekalongan agar dapat meningkatkan kualitas produk khususnya produk simpanan.

#### **E. Penegasan Istilah**

Untuk menjelaskan tentang pengertian judul penelitian ini, maka peneliti memberikan penjelasan beberapa istilah dalam penulisan penelitian ini, istilah yang dimaksud adalah sebagai berikut:

##### **1. Preferensi**

Preferensi menurut kamus besar bahasa Indonesia (KBBI) adalah pilihan, kecenderungan, kesukaan.<sup>5</sup> Preferensi merupakan pilihan seseorang terhadap suatu objek. Preferensi masing-masing orang berbeda karena adanya beda kecenderungan dan pengalaman. Preferensi merupakan salah satu unsur penting dalam mempengaruhi keputusan seseorang berinteraksi dengan lembaga keuangan mikro syariah.

##### **2. Simpanan Ardako**

Simpanan Sembako adalah simpanan yang mempersiapkan kebutuhan akan barang-barang kebutuhan pokok di hari lebaran. Simpanan ini hanya dalam wujud paket barang seperti yang telah ditawarkan pada awal pembukaan rekening.

##### **3. BMT**

BMT atau Baitul Maal Wat tamwil merupakan lembaga keuangan yang memberikan jasa pelayanan keuangan dengan tugas

---

<sup>5</sup> <https://kbbi.web.id/preferensi>. Diakses pada tanggal 7 Januari 2018

menghimpun dana dan menyalurkan dana kepada masyarakat yang dijalankan berdasarkan konsep syariah islam. BMT ditujukan untuk kemandirian ekonomi masyarakat.<sup>6</sup> BMT yang dimaksud dalam penelitian ini adalah KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan.

#### **F. Sistematika Penulisan**

Untuk memudahkan pembaca dalam memahami isi dari penelitian ini, maka penyajiannya dibagi menjadi beberapa bab:

##### **BAB I Pendahuluan**

Berisi tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, penegasan istilah dan sistematika pembahasan.

##### **BAB II Tinjauan Pustaka**

Berisi tentang landasan teori dan penelitian yang relevan.

##### **BAB III Metode Penelitian**

Berisi tentang jenis penelitian, pendekatan penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data dan teknik analisis data.

##### **BAB IV Hasil Penelitian Dan Pembahasan**

Berisi tentang hasil penelitian, produk simpanan ardako, keunggulan produk simpanan ardako dan pembahasan.

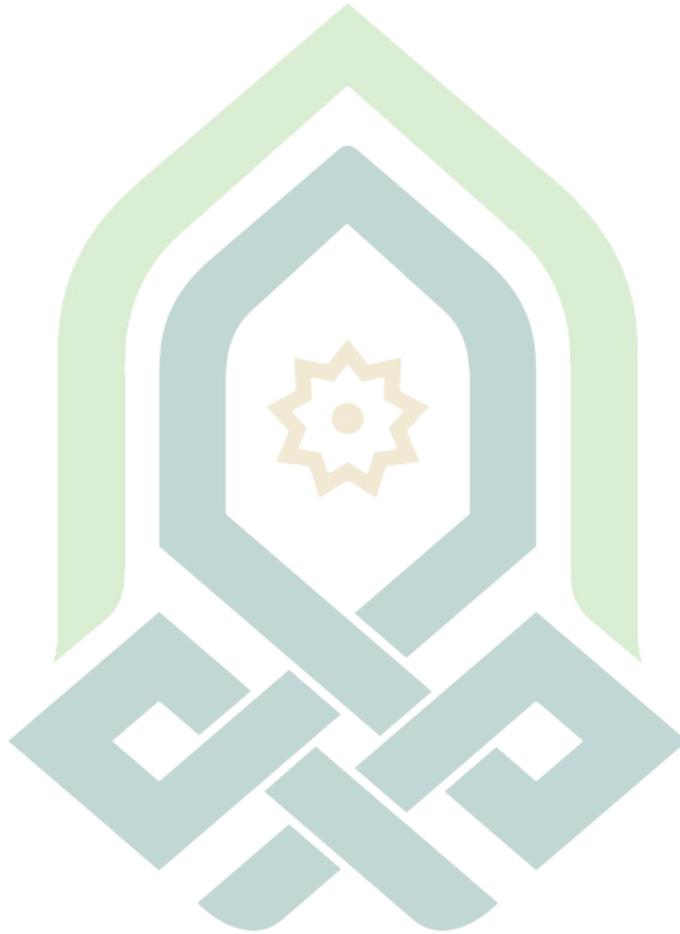
##### **BAB V Penutup**

---

<sup>6</sup> A.Effendi Lubia M, *Baitul Maal Wat Tamwil, Suatu Alternatif Sumber Pendanaan Bagi Usaha Mikro Kecil*, (Bandung: Angkasa, 2008), hlm. 129.



Berisi tentang kesimpulan dari hasil penelitian serta saran-saran yang berfungsi memberikan inti dari uraian yang dijelaskan.





## BAB V PENUTUP

### A. Kesimpulan

Dari hasil penelitian yang telah penulis teliti mengenai Preferensi Nasabah Terhadap Produk Simpanan Ardako di KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan, maka didapatkan kesimpulan dari data-data yang telah diperoleh sebagai berikut:

1. Dalam hasil penelitian yang di dapat pilihan utama nasabah produk ardako yaitu persiapan akan kebutuhan barang pokok menjelang lebaran, kemudahan dalam bertransaksi, aman karena sesuai syariat islam, sembako diantarkan langsung ke rumah nasabah dan karyawan memberikan pelayanan jemput bola, cepat, serta bersikap ramah.
2. Secara keseluruhan faktor-faktor yang mempengaruhi preferensi nasabah terhadap produk simpanan ardako di KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan yaitu faktor produk, faktor promosi, faktor pelayanan, faktor kebutuhan, faktor referensi, faktor kemudahan, dan faktor keyakinan sebagai pilihan nasabah.

## B. Saran

Dalam penulisan tugas akhir ini masih banyak kekurangan yang belum penulis ulas dikarenakan kemampuan dalam membahasnya. Penulis memberikan saran sebagai masukan dalam pembuatan tugas akhir ini bagi lembaga terkait, antara lain sebagai berikut:

1. Upaya sosialisasi yang intensif terutama berkaitan dengan keunggulan produk ardako serta bonus yang diberikan agar setiap periode ada perbaikan dan penambahan bonus dan produk lainnya dari KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan. Upaya ini dilakukan mengingat preferensi nasabah sangat berpengaruh terhadap produk.
2. Mempertahankan serta meningkatkan pelayanan terhadap nasabah dalam ketepatan waktu kunjungan ke nasabah, pelayanan transaksi karena pengaruhnya sangat besar terhadap preferensi nasabah di KSPPS BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan.

## DAFTAR PUSTAKA

### A. Buku

- A. Djazuli, Dkk. 2007. *Lembaga-lembaga Perekonomian Umat*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Ali, Muhammad. 1992. *Strategi Penelitian Pendidikan*. Bandung: Angkasa.
- Antonio, Syafi'i. 2002. *Bank Syari'ah Analisis Kekuatan, Peluang, Kelemahan dan Ancaman*. Yogyakarta: EKONISIA
- Aziz, M. Amin. 2004. *Pedoman Pendirian BMT (Baitul Mal Wat Tamwil)*. Jakarta: Pinbuk Press.
- Azwar, Saefudin. 1993. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Azwar, Saefudin. 1999. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Baihaqi. 2007. *Pedoman Pendirian, Pembinaan dan Pengawasan*. Jakarta: LAZNAS BMT.
- Bilson, Simamora. 2008. *Paduan Riset Perilaku Konsumen*. Jakarta: PT Gramedia.
- Engel, James F, dkk. 1994. *Perilaku konsumen*, Edisi ke-6, jilid satu. Jakarta: Binarupa Aksara.
- Hadi, Sutrisno. 2001. *Metodelogi Research, Jilid 1*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Kotler, Philip dan Amstrong. 2004. *Manajemen Pemasaran*. Jakarta: Salemba Empat.
- Kotler, Philip dan Kevin Lane Keller. 2008. *Manajemen Pemasaran* terj. Bob Sabran Jilid 1 edisi 13. Jakarta: Erlangga.
- Lubia M, A.Effendi. 2008. *Baitul Maal Wat Tamwil, Suatu Alternatif Sumber Pendanaan Bagi Usaha Mikro Kecil*. Bandung: Angkasa.
- Maleong, Lexy J. 2005. *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: Remaja Rosdakarya

- Muhammad. 2004. *Manajemen Baitul Maal Wat Tamwil (BMT)*. Yogyakarta: UII Press
- Nazir, Mohammad. 1988. *Metode Penelitian*. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Ridwan, Muhammad. *Manajemen Baitul Mal Wa Tamwil*. BMT
- Sakin, Peter. 1998. *Advanced English-Indonesia Dictionary First Edition*. Jakarta: Modern English Press.
- Saladin, Djaslim. 1996. *Unsur-Unsur Inti Pemasaran Dan Management Pemasaran Ringkasan Praktis cet ke-2*. Bandung: Mandat Maju.
- Setiadi, J Nugroho. 2008. *Perilaku Konsumen: Konsep Dan Implikasi Untuk Strategi Dan Penelitian Pemasaran*. Jakarta: Kencana.
- Sugiyono. 2008. *Metode Penelitian Kuantitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta.
- Suharjo, Drajat. 1993. *Metodelogi Penelitian dan Penulisan Laporan Ilmiah*. Bandung: PT. Remaja Rosdakarya.
- Suryabrata, Sumadi. 2003. *Metodologi Penelitian*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Suryani, Tatik. 2012. *Perilaku Konsumen Implikasi pada Strategi Pemasaran*. Jakarta: Graha Ilmu

#### **B. Wawancara**

- Ali Mashyar, Manajer Pemasaran BMT An-Najah Wiradesa Pekalongan, tanggal 3 februari 2018
- Chulaelah, Nasabah Produk Ardako Wawancara Pribadi, 10 Februari 2018
- Fatekha, Nasabah Produk Ardako Wawancara Pribadi, 10 Februari 2018
- Kastirah, Nasabah Produk Ardako Wawancara Pribadi, 10 Februari 2018
- Khusnul Umaroh, Nasabah Produk Ardako Wawancara Pribadi, 10 Februari 2018
- Napsyah, Nasabah Produk Ardako Wawancara Pribadi, 10 Februari 2018
- Nuripah, Nasabah Produk Ardako Wawancara Pribadi, 10 Februari 2018
- Suryat, Nasabah Produk Ardako Wawancara Pribadi, 10 Februari 2018
- Sutarmi, Nasabah Produk Ardako Wawancara Pribadi, 10 Februari 2018

Tasripah, Nasabah Produk Ardako Wawancara Pribadi, 10 Februari 2018

Widiyawati, Nasabah Produk Ardako Wawancara Pribadi, 10 Februari 2018

### C. Tugas Akhir dan Skripsi

Anah Wigiawati, *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Preferensi Nasabah Atas Pembiayaan KPR Hunian Syariah Di Bank Muamalat Kantor Cabang Pekalongan*, Tugas Akhir DIII Perbankan Syari'ah, (Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan, 2016), hlm. V.

Fahurozy, *Analisis Preferensi Nasabah di KJKS BMT Bahtera Pekalongan*, Tugas Akhir DIII Perbankan Syari'ah, (Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan, 2010), hlm. V.

Johan Wahyudi, *Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Preferensi Nasabah Terhadap Produk Simpanan Wadi'ah di BMT SM NU Sejahtera Semarang*, S1 Ekonomi Syari'ah, (Semarang: Institut Agama Islam Negeri Walisongo, 2010), hlm. V.

Khalimatun Nisa, *Preferensi Nasabah Terhadap Produk Simpanan Nusa dan Simpanan Berjangka di BMT Nurussa'adah Pekalongan*, DIII Perbankan Syari'ah, Tugas Akhir DIII Perbankan Syari'ah (Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan), hlm. V.

Syukron Amin, *Persepsi dan Preferensi Nasabah Terhadap BMT SM NU Pekalongan*, Tugas Akhir DIII Perbankan Syari'ah, (Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan, 2007), hlm. V.

### D. Internet

<http://etd.repository.ugm.ac.id/>. Diakses pada tanggal 7 Januari 2018

<https://kbbi.web.id/preferensi/>. Diakses pada tanggal 7 Januari 2018

<https://id.wikipedia.org/wiki/Preferensi>. Diakses pada tanggal 14 maret 2018



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### A. DATA DIRI

Nama Lengkap : Arif Sulistyو  
Tempat, tanggal lahir : Pekalongan, 4 April 1996  
Jenis Kelamin : Laki-laki  
Agama : Islam  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Alamat : Jl.Kenanga Rt. 02 Rw. 016 Perum. Griya Sragi  
Indah

Riwayat Pendidikan :

Taman Kanak-kanak PG Sragi	2000-2002
SD N 1 Sragi	2002-2008
SMP N 1 Sragi	2008-2011
SMA N 1 Sragi	2011-2014

### B. DATA ORANG TUA

Ayah Kandung : Alm. Sudibyo  
Ibu Kandung : Indah Purwati Ningsih  
Agama : Islam  
Alamat : Jl.Kenanga Rt. 02 Rw. 016 Perum. Griya Sragi  
Indah

Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 2 Juli 2018  
Yang bersangkutan

**Arif Sulistyو**  
NIM. 2012114036



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN  
UNIT PERPUSTAKAAN

Jl. Kusuma bangsa No.9 Pekalongan. Telp. (0285) 412575 Faks (0285) 423418  
Website : perpustakaan iain-pekalongan.ac.id | Email : perpustakaan@iain.pekalongan.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika IAIN Pekalongan, yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : **ARIF SULISTYO**

NIM : **2012114036**

Jurusan/Prodi : **D3 Perbankan Syariah**

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada  
Perpustakaan IAIN Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir     kripsi     esis     Desertasi     Lain-lain (.....)

**“PREFERENSI NASABAH TERHADAP PRODUK SIMPANAN  
SEMBAKO (ARDAKO) DI KSPPS BMT AN-NAJAH WIRADESA  
PEKALONGAN”**

beserta perangkat yang di perlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksektif ini  
Perpustakaan IAIN Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan,  
mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan  
menampilkan/mempublikasikannya lewat internet atau media lain secara **fulltext** untuk  
kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama  
saya sebagai penulis/pencipta atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan  
IAIN Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta  
dalam karya ilmiah saya ini

Dengan demikian ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, Agustus 2018



**ARIF SULISTYO**  
**NIM: 2012114036**

NB: Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani  
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam cd.

