

**PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN, INOVASI PRODUK
DAN TINGKAT BAGI HASIL TERHADAP MINAT
MENABUNG ANGGOTA DI KSPPS BMT AN-NAJAH
CABANG BOJONG KABUPATEN PEKALONGAN**

SKRIPSI

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



Oleh :

DEFIANI ARISKA
NIM. 2013116151

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN 2021**

**PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN, INOVASI PRODUK
DAN TINGKAT BAGI HASIL TERHADAP MINAT
MENABUNG ANGGOTA DI KSPPS BMT AN-NAJAH
CABANG BOJONG KABUPATEN PEKALONGAN**

SKRIPSI

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



Oleh :

DEFIANI ARISKA
NIM. 2013116151

**JURUSAN EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN 2021**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Defiani Ariska

Nim : 2013116151

Judul Skripsi : **Pengaruh Tingkat Pendapatan, Inovasi Produk dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung Anggota di BMT An-Najah Cabang Bojong**

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, 15 Oktober 2021

Yang menyatakan,



Defiani Ariska

NOTA PEMBIMBING

Karima Tamara. S., T. M.M

Jl Raya Cepiring no 39 Kendal Jawa Tengah

Lampiran : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Defiani Ariska

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

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

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

Nama : DEFIANI ARISKA

NIM : 2013116151

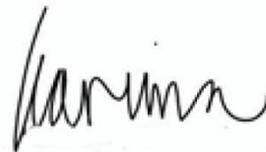
Judul : Pengaruh Tingkat Pendapatan, Inovasi Produk dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung Anggota di KSPPS BMT An-Najah Cabang Bojong Kabupaten Pekalongan

Dengan ini kami mohon agar Skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

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

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb

Pekalongan, 21 Oktober 2021
Pembimbing



Karima Tamara S. T., M.M
NIP. 197303182005012002



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Pahlawan Rowolaku No. 52 Kajen Kabupaten Pekalongan, Telp. (0285) 412575, Fax. (0285) 423418
Website : febi.iainpekalongan.ac.id Email : febi@iainpekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan skripsi Saudara/i:

Nama : **DEFIANI ARISKA**
NIM : **2013116151**
Judul : **PENGARUH TINGKAT PENDAPATAN, INOVASI
PRODUK DAN TINGKAT BAGI HASIL TERHADAP
MINAT MENABUNG ANGGOTA DI KSPPS BMT
AN-NAJAH CABANG BOJONG KABUPATEN
PEKALONGAN**

telah diujikan pada hari Selasa, 2 November 2021 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Dewan Penguji,

Penguji I

Penguji II


Muhammad Aris Safi'i M.F.,i
NIP. 198510122015031004


Bambang Sri Hartono, M.,Si
NIP. 19680225202001D1028

Pekalongan, 02 November 2021

Disahkan oleh Dekan,



Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.
NIP. 19750220 199903 2 001

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang tersayang

1. Untuk kedua orang tua saya, Bapak Taubat dan Ibu Riskiyah
2. Untuk kakak-kakak tersayang Irma Riskiyanti, Elyana Ristiani dan Defiana Arista
3. Untuk ukhti-ukhti yang menemani saya dari awal kuliah Fima Zulfiana, Fira Amalia, Vidya Setyaningsih dan Khoerunnisyak
4. Untuk teman-teman yang selalu mesupport saya dalam menyelesaikan skripsi Wahyuingsih dan Nilla Risqiatul laili

MOTTO

“Jadikanlah kebaikanmu seperti hujan, yang tidak peduli pada siapa ia jatuh”

Make your kindness like rain, which doesn't care who it falls on.

@JALLALUDDIN RUMI

ABSTRAK

DEFIANI ARISKA. Pengaruh Tingkat Pendapatan, Inovasi Produk, dan Tingkat Bagi Hasil terhadap Minat Menabung Anggota di KSPPS BMT AN-Najah Cabang Bojong Kabupaten Pekalongan.

Pendapatan adalah penghasilan yang diperoleh tiap-tiap individu dari bekerja atau berusaha yang dapat berupa uang, barang atau penerimaan lainnya. Beberapa faktor yang mempengaruhi seseorang menabung diantaranya karena faktor promosi, kepercayaan, kebutuhan, bagi hasil yang didapat, fasilitas pelayanan dan promosi. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui pengaruh tingkat pendapatan, inovasi produk, dan tingkat bagi hasil terhadap minat menabung anggota di KSPPS BMT An-Najah Cabang Bojong Kabupaten Pekalongan.

Penelitian ini termasuk jenis penelitian kuantitatif. Metode pengambilan data dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan metode angket (kuesioner) dengan menggunakan sampel sebanyak 100 responden. Penelitian ini menggunakan metode analisis dan uji regresi linier berganda dengan menggunakan *software* SPSS 25.0.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tingkat pendapatan, inovasi produk, dan tingkat bagi hasil berpengaruh signifikan terhadap minat menabung. Kemudian secara simultan, tingkat pendapatan, inovasi produk, dan tingkat bagi hasil berpengaruh signifikan terhadap minat menabung anggota di KSPPS BMT An-Najah Cabang Bojong Kabupaten Pekalongan.

Kata kunci: Tingkat Pendapatan, Inovasi Produk, Tingkat Bagi Hasil, dan Minat Menabung.

ABSTRACT

DEFIANI ARISKA. The Influence of income level, product innovation, and profit sharing rate on interest in saving members at KSPPS BMT An-Najah Bojong Branch, Pekalongan Regency.

Income is income earned by each individual from work or business which can be in the form of money, goods or other receipts. Some of the factors that influence someone to save include promotion, trust, needs, profit sharing, service facilities and promotions. The purpose of this study was to determine the effect of income levels, product innovation, and profit-sharing rates on members' interest in saving at BMT An-Najah, Bojong Branch, Batang Regency.

This research is a type of quantitative research. The method of data collection in this study is to use a questionnaire (questionnaire) using a sample of 100 respondents. This study uses the method of analysis and multiple linear regression with the help of SPSS 25.0.

The results showed that the level of income, product innovation and the level of profit sharing affects the interest in saving. Then simultaneously, the level of income, product innovation, and the level of profit sharing affect the interest in saving members at KSPPS BMT An-Najah, Bojong Branch, Pekalongan Regency.

Keywords: Income Level, Product Innovation, Profit Sharing Rate, and Saving Interest

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 Jurusan Ekonomi Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan. Saya menyadari bahwa tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangat sulit bagi saya untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, saya mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Hj. Shita Dewi Rismawati, S.H., M.H, selaku Dekan FEBI IAIN Pekalongan.
2. Dr. Tamamudin, M.M., selaku Wakil Dekan Bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI IAIN Pekalongan.
3. Muhammad Aris Syafi'i, M.E.I., selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syariah FEBI IAIN Pekalongan.
4. Happy Sista Devi, M.M selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi Syariah FEBI IAI Pekalongan.
5. Karima Tamara, S.T., M.M. selaku Dosen Pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Trihanah Sofiani, Dr., S.H., M.H selaku Dosen Penasehat Akademik (DPA)
7. Pihak BMT An-Najah yang telah banyak membantu dalam memperoleh data yang saya perlukan.

8. Orang tua Bapak Taubat dan Ibu Riskiyah serta kakak Irma riskiyanti, Elyana Ristiani dan Defiana arista keluarga besar yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral.
9. sahabat dan tema-teman EKOS D yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, saya berharap Tuhan Yang Maha Esa berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga skripsi ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Pekalongan, 15 Oktober 2021



Defiani Ariska

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	
PERSEMBAHAN	
MOTTO	
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	x
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
E. Sistematika Pembahasan	9
BAB II LANDASAN TEORI.....	11
A. Landasan Teori.....	11
B. Penelitian Terdahulu	23
C. Kerangka Berpikir.....	31
D. Hipotesis Penelitian.....	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	35
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	35
B. Setting penelitian.....	35

C. Variabel Penelitian	35
D. Definisi Operasional.....	36
E. Populasi, Sampel dan Teknik Pengambilan Sampel	37
F. Sumber Data.....	39
G. Instrumen dan Metode Pengumpulan Data Penelitian	39
H. Metode Analisis Data.....	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	47
A. Data Penelitian	47
B. Analisis Data	52
1. Uji Instrumen.....	52
2. Uji Asumsi Klasik	54
3. Uji Regresi Linier Berganda.....	62
4. Uji Hipotesis.....	65
C. Pembahasan.....	71
BAB V PENUTUP.....	76
A. Simpulan	76
B. Saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA	78

PEDOMAN TRANSLITERASI

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/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 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	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka danha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)

ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	ʿ	koma terbalik (di atas)
غ	Ghain	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	◌	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal tunggal	Vokal rangkap	Vokal Panjang
أ = a		آ = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī
أ = u	أُو = au	أُو = ū

3. *Ta Marbutah*

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh:

مرأة جميلة ditulis *mar'atun jamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh:

فاطمة ditulis *fātimah*

4. *Syaddad* (*tasydid*, geminasi)

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

Contoh:

ربنا ditulis *rabbānā*

البر ditulis *al-barr*

5. Kata sandang (artikel)

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

Contoh:

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rojulu*

السيدة ditulis *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qomariyah” ditransliterasikan 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-jalāl</i>

6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof (/').

Contoh:

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

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Data yang menggunakan produk	2
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	24
Tabel 3.1	Definisi Operasional Variabel.....	36
Tabel 3.2	Skala Instrumen.....	40
Tabel 4.1	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	48
Tabel 4.2	Karakteristik Responden Berdasarkan Umur.....	49
Tabel 4.3	Karakteristik Responden Berdasarkan Jenis Pekerjaan	50
Tabel 4.4	Karakteristik Responden Tingkat Pendapatan	51
Tabel 4.5	Hasil Uji Validitas.....	52
Tabel 4.6	Hasil Uji Reliabilitas.....	54
Tabel 4.7	Hasil Uji Kolmogorov Smirnov Test	55
Tabel 4.8	Hasil Uji Multikolonieritas	57
Tabel 4.9	Hasil Uji Heteroskedastisitas	58
Tabel 4.10	Hasil Uji Lineritas Tingkat Pendapatan	60
Tabel 4.11	Hasil Uji Lineritas Inovasi Produk.....	61
Tabel 4.12	Hasil Uji Lineritas Tingkat Bagi Hasil.....	62
Tabel 4.13	Hasil Uji Regresi Linear Berganda	63
Tabel 4.14	Hasil Uji Statistik t.....	65
Tabel 4.15	Hasil Uji Statistik F.....	68
Tabel 4.16	Hasil Koefisien Determinasi	69

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Berfikir	31
Gambar 4.1	Grafik Normal Probability Plot	56
Gambar 4.2	Grafik Scatterplot	59

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I	Kuesioner	i
Lampiran II	Data Identitas Responden	v
Lampiran III	Data Mentah Kuesioner	viii
Lampiran IV	Hasil Uji Kualitas Data	xiii
Lampiran V	Hasil Uji Asumsi Klasik	xviii
Lampiran VI	Hasil Uji Analisis Linear Berganda	xxiii
Lampiran VII	Hasil Uji Hipotesis	xxiv
Lampiran VIII	r table	xxvi
Lampiran IX	t table	xxix
Lampiran X	F table	xxxii
Lampiran	Daftar Riwayat Hidup	
Lampiran	Surat Penelitian	
Lampiran	Dokumentasi	

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) sebagai lembaga keuangan yang kegiatannya menghimpun dana dan menyalurkan dana masyarakat yang bersifat profit atau lembaga keuangan syariah non-perbankan yang sifatnya informal (Luthfiyani Islami Shalihah, 2018). Disebut informal karena lembaga keuangan ini di dirikan oleh kelompok swadaya masyarakat yang berbeda dengan lembaga keuangan perbankan dan lembaga lainnya. Balai Usaha Mandiri Terpadu atau *Baitul Mal wat Tamwil*, yaitu lembaga keuangan mikro (LKM) yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah. *Baitul mal wat tamwil* (BMT) adalah balai usaha mandiri terpadu yang isinya berintikan *bayt al-mal wat at-tamwil* (Lembaga atau badan penitipan dan pengembangan harta) dengan kegiatan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi pengusaha kecil bawah dan kecil dengan antara lain mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonominya (Rio Ravi Muhammad, 2018)

Adapun cara untuk memperluas pangsa pasar lain diantaranya adalah dengan memperoleh anggota baru atau dengan mempertahankan anggota yang sudah ada. Opsi mempertahankan anggota yang sudah ada merupakan opsi yang bisa dikatakan lebih hemat karena perusahaan tidak

perlu mengeluarkan biaya yang banyak untuk mendapatkan anggota baru. Cara yang bisa dilakukan untuk mempertahankan anggota yang sudah ada dengan meningkatkan minat menabung. Minat merupakan suatu rasa lebih suka dan rasa ketertarikan pada suatu hal atau aktivitas, tanpa ada yang menyuruh. Dengan demikian dapat kita ketahui bahwa minat itu timbul dari diri seseorang itu sendiri tanpa adanya dorongan dari luar atau orang lain (Roni Andespa, 2017). Minat menabung merupakan rasa suka (senang) dan rasa tertarik pada kegiatan menabung tanpa ada yang menyuruh dan biasanya ada kecenderungan untuk mencari objek yang disenangi tersebut (Novita Himatul Ulya, 2020).

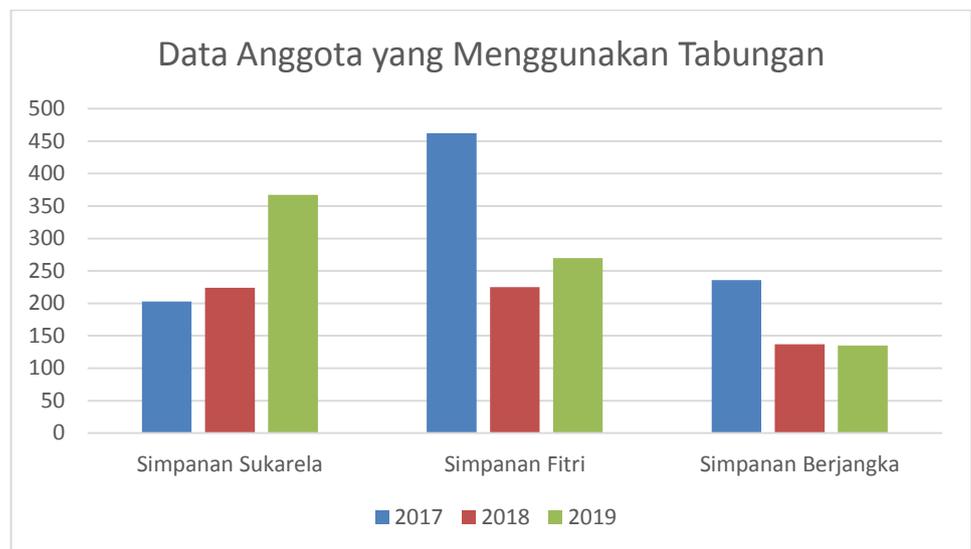
Faktor yang mempengaruhi minat menabung anggota diantaranya adalah pendapatan masyarakat, inovasi produk dan tingkat bagi hasil serta faktor-faktor lainnya.

Tabel 1.1

Data anggota yang menggunakan produk tabungan

Indikator	Simpanan suka rela	Simpanan fitri	Simpanan berjangka
2017	203	462	367
2018	224	225	270
2019	236	137	135

Sumber: BMT An-Najah cabang Bojong 2019

Tabel 1.1

Sumber: BMT An-Najah cabang Bojong 2019

Berdasarkan tabel 1.1 dapat dijelaskan bahwa perkembangan jumlah anggotasejak tahun 2017-2019 yang menggunakan produk tabungan mengalami penurunan jumlah anggota pada masing-masing produk tabungan. Hal tersebut salah satunya dipengaruhi oleh faktor pendapatan masyarakat. Pendapatan merupakan penjumlahan pengeluaran konsumsi rumah tangga plus investasi, atau juga yang berbentuk sisa pendapatan sesudah dikurangi dengan seluruh pengeluaran konsumsi rumah tangga merupakan *saving* rumah tangga, semakin tinggi pendapatan seseorang, maka semakin tinggi pula tingkat *saving* atau tabungannya. Masyarakat yang berpendapatan tinggi pada umumnya mempunyai tabungan yang tinggi, begitu juga sebaliknya masyarakat yang

berpendapatan rendah mempunyai tabungan yang rendah. Keinginan untuk menabung ditentukan oleh keadaan perekonomian masyarakat itu sendiri (Wenny Desty Febrian, 2017). Dalam penelitian Aris Purwanto (2017) mengatakan bahwa, terdapat pengaruh yang signifikan antara pendapatan masyarakat dengan minat menabung yang ditunjukkan oleh hasil uji t dengan nilai Signifikan profesi bernilai 0,031 lebih kecil dari 0,05. Namun, dalam penelitian Wenny Desti Febrian (2018) justru mengatakan sebaliknya, yaitu bahwa pendapatan masyarakat tidak berpengaruh signifikan terhadap minat menabung.

Selain pendapatan, yang mempengaruhi minat menabung adalah inovasi produk. Inovasi produk adalah kreasi produk baru berupa jasa atau barang dimana penemuannya dilakukan dalam semua sisi termasuk kegunaan/fungsi sebagai upaya untuk memuaskan dan mempertahankan konsumen atau pelanggan. Akibatnya, persaingan antara satu BMT dengan BMT lainnya kini semakin ketat untuk dapat membuat masyarakat tertarik membuka tabungan di BMT. Dengan demikian, sekarang ini BMT pada umumnya melakukan beraneka macam cara dalam menarik dan membuat masyarakat berminat mengamankan uang di BMT mereka masing-masing, satu diantara banyak upaya yang dijalankan yaitu melalui inovasi layanan dan produk (S. A. Firdaus, 2017). Produk-produk yang ada di BMT An-Najah cabang Bojong diantaranya simpanan suka rela, simpanan pelajar prestasi, simpanan idul fitri, simpanan qurban, simpanan sembako, simpanan safari, simpanan keluarga investasi mandiri, simpanan aqiqah,

simpanan hari tua, simpanan haji dan umrah, semua produk tersebut menggunakan akad *Wadi'ah*. Sedangkan produk yang menggunakan akad *Mudharabah* hanya simpanan berjangka. Inovasi produk atau inovasi layanan umumnya diadakan setiap institusi dan organisasi termasuk BMT sebagai cara untuk meningkatkan atau mempertahankan pelanggan. Pada tahun 2017 BMT An-Najah melakukan inovasi pelayanan dengan menambah kantor cabang baru agar lebih dekat dengan anggota. Tahun 2018 BMT melakukan inovasi produk dengan diversifikasi produk baru berupa simpanan hari tua (SIHATA) dengan akad *wadi'ah*. sedangkan pada 2019 BMT melakukan inovasi layanan dengan meluncurkan aplikasi pay BMT, aplikasi untuk memudahkan anggota melakukan berbagai transaksi seperti bayar tagihan atau transfer ke bank lain (Hasil wawancara dengan manajer marketing BMT An-Najah). Dalam sebuah BMT, inovasi adalah satu cara dari banyak metode yang dapat meningkatkan minat masyarakat untuk menabung atau mempertahankan nasabah untuk tetap menabung (S. A. Firdaus, 2017). Dalam penelitian yang dilakukan oleh Nurul Ulyah (2019) mengatakan bahwa terdapat pengaruh positif variabel inovasi produk terhadap minat menabung.

Adapun faktor lain yang mempengaruhi minat anggota menabung adalah tingkat bagi hasil. Sistem bagi hasil merupakan sistem di mana dilakukannya perjanjian atau ikatan bersama di dalam melakukan kegiatan usaha. Di dalam usaha tersebut diperjanjikan adanya pembagian hasil atas keuntungan yang akan di dapat antara kedua belah pihak atau lebih

(Wirdayani Wahab, 2017). Apabila kegiatan usaha menghasilkan keuntungan maka dibagi berdua dan ketika mengalami kerugian ditanggung bersama pula. Sistem bagi hasil menjamin adanya keadilan dan tidak ada pihak yang tereksplotasi. Di BMT An-Najah hanya ada 1 produk yang menggunakan akad *mudharabah* (bagi hasil) yaitu produk simpanan berjangka. Besaran prosentase bagi hasil ditentukan dengan melihat besaran pendapatan BMT selama 2 bulan terakhir. Terdapat dua pendekatan atau pola untuk menghitung bagi hasil yaitu *Revenue sharing* dan *Profit sharing* (Akhris Fuadatis Sholikha, 2018). *Revenue sharing* didasarkan pada total seluruh pendapatan yang diterima sebelum dikurangi dengan biaya-biaya yang telah dikeluarkan untuk memperoleh pendapatan tersebut. Sedangkan *profit sharing* merupakan perhitungan bagi hasil didasarkan kepada hasil bersih dari total pendapatan setelah dikurangi dengan biaya-biaya yang dikeluarkan. Dalam penelitian yang dilakukan oleh Dian Sempana (2017) mengatakan bahwa, nisbah bagi hasil tabungan berpengaruh signifikan terhadap minat menabung nasabah.

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah diuraikan diatas, maka hal tersebut yang mendasari peneliti untuk melakukan penelitian ini yang berjudul **“Pengaruh Tingkat Pendapatan, Inovasi Produk Dan Tingkat Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung Anggota Di KSPPS BMT An-Najah Cabang Bojong Kabupaten Pekalongan ”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang diatas, peneliti merumuskan masalah sebagai berikut:

1. Apakah tingkat pendapatan secara parsial berpengaruh terhadap minat menabung anggota di KSPPS BMT An-Najah Cabang Bojong Kabupaten Pekalongan?
2. Apakah inovasi produk secara parsial berpengaruh terhadap minat menabung anggota di KSPPS BMT An-Najah Cabang Bojong Kabupaten Pekalongan?
3. Apakah tingkat bagi hasil secara parsial berpengaruh terhadap minat menabung anggota di KSPPS BMT An-Najah Cabang Bojong Kabupaten Pekalongan?
4. Apakah tingkat pendapatan, inovasi produk dan tingkat bagi hasil secara simultan berpengaruh terhadap minat menabung anggota di KSPPS BMT An-Najah Cabang Bojong Kabupaten Pekalongan?

C. Tujuan Penelitian

Tujuan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Untuk menjelaskan pengaruh tingkat pendapatan terhadap minat menabung anggota di KSPPS BMT An-Najah Cabang Bojong Kabupaten Pekalongan.
2. Untuk menjelaskan pengaruh inovasi produk terhadap minat menabung anggota di KSPPS BMT An-Najah Cabang Bojong Kabupaten Pekalongan.

3. Untuk menjelaskan pengaruh tingkat bagi hasil terhadap minat menabung anggota di KSPPS BMT An-Najah Cabang Bojong Kabupaten Pekalongan.
4. Untuk menjelaskan pengaruh tingkat pendapatan, inovasi produk dan tingkat bagi hasil terhadap minat menabung anggota di KSPPS BMT An-Najah Cabang Bojong Kabupaten Pekalongan.

D. Manfaat Penelitian

Adapun manfaat yang diharapkan dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagi BMT An-Najah Cabang Bojong

Hasil penelitian ini diharapkan bermanfaat bagi pengelola BMT An-Najah Cabang Bojong dalam rangka memberikan informasi maupun masukan mengenai minat menabung anggota.

2. Bagi kampus IAIN Pekalongan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai karya ilmiah yang bermanfaat dan bisa untuk menjadi acuan maupun bahan informasi penelitian selanjutnya.

3. Bagi peneliti

Hasil penelitian dapat menambah pengetahuan tentang minat menabung anggota, untuk mengaplikasikan ilmu yang didapat selama kuliah di IAIN Pekalongan, serta sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dalam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.

E. Sistematika Pembahasan

Pembahasan dan penyajian hasil penelitian akan disusun dengan materi sebagai berikut:

BAB I: PENDAHULUAN

Bagian ini merupakan bagian awal yang mendeskripsikan semua kegiatan penelitian. Pembahasan pada bagian ini secara sistematis menggambarkan pendahuluan masalah yang menjadi landasan penelitian, meliputi : latar belakang masalah penelitian, pengungkapan masalah, tujuan penelitian dan kegunaan penelitian.

BAB II: KERANGKA TEORI

Memaparkan pandangan umum yang mendasari teori-teori yang digunakan dari berbagai sumber seperti buku, jurnal dan karya ilmiah lainnya. Selain landasan teori sebagai referensi dalam penelitian, terdapat pula hasil penelitian terkait penelitian sebelumnya serta kerangka penelitian.

BAB III: METODE PENELITIAN

Berisi setting tempat penelitian, pendekatan penelitian, sumber data, instrumen dan teknik pengambilan data, dan analisis data.

BAB IV: ANALISIS DAN PEMBAHASAN

Bagian ini berisi hasil penelitian dan pembahasan. Dalam bab ini berisi tentang hasil penelitian dan pembahasan tentang data yang diperoleh dari kuesioner dan olah data.

BAB V: PENUTUP

Bagian terakhir berisi kesimpulan dan jawaban atas poin-poin yang diangkat dalam penelitian berdasarkan pengolahan data yang telah dilakukan, serta mengemukakan saran-saran yang berguna bagi pihak yang berkepentingan dan penelitian lainnya.

BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Berdasarkan hasil analisis dan pembahasan yang telah dipaparkan pada bab sebelumnya, maka dapat diambil simpulan sebagai berikut:

1. Variabel tingkat pendapatan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat menabung anggota KSPPS BMT An Najah Cabang Bojong dengan perbandingan t hitung $2,181 > t$ tabel sebesar $1,984$, dan nilai signifikan sebesar $0,032 < 0,05$.
2. Variabel inovasi produk berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat menabung anggota KSPPS BMT An Najah Cabang Bojong dengan perbandingan t hitung $2,517 > t$ tabel sebesar $1,984$, dan nilai signifikan sebesar $0,013 < 0,05$.
3. Variabel tingkat bagi hasil berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat menabung anggota KSPPS BMT An Najah Cabang Bojong dengan perbandingan t hitung $2,777 > t$ tabel sebesar $1,984$, dan nilai signifikan sebesar $0,007 < 0,05$.
4. Variabel tingkat pendapatan, inovasi produk dan tingkat bagi hasil berpengaruh secara simultan terhadap minat menabung anggota KSPPS BMT An Najah Cabang Bojong dengan dengan dibuktikan dengan hasil hitung f hitung $8,808 > f$ tabel sebesar $2,70$ dan nilai signifikan $0,000 < 0,05$. Dan pada uji koefisien determinasi menghasilkan nilai Adjusted R

Square sebesar 0,191 yang menunjukkan bahwa variabel independen (tingkat pendapatan, inovasi produk dan tingkat bagi hasil) secara simultan memberikan kontribusi terhadap variabel dependen (minat menabung) sebesar 19,1% dan sisanya sebesar 80,9% dipengaruhi oleh variabel lain yang tidak diteliti dalam penelitian ini.

B. Saran

Berdasarkan hasil penelitian, pembahasan dan kesimpulan yang diperoleh maka saran yang dapat diberikan:

1. Petugas KSPPS BMT An Najah perlu memperhatikan hasil temuan dari penelitian ini dalam rangka meningkatkan minat menabung anggota KSPPS BMT An Najah Cabang Bojong. Hal ini dengan meningkatkan inovasi produk, tingkat bagi hasil dan mempertimbangkan tingkat pendapatan mampu mengidentifikasi minat menabung anggota.
2. Perlu dilakukan penelitian yang lebih lanjut terhadap faktor-faktor selain tingkat pendapatan, inovasi produk dan tingkat bagi hasil yang berpengaruh terhadap minat menabung anggota KSPPS BMT An Najah Cabang Bojong. Penelitian ini belum memasukan variabel lain yang mungkin mampu mempengaruhi dan menyempurnakan hasil penelitian ini.

DAFTAR PUSTAKA

- Andespa, Roni. 2017. "*Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Menabung Di Bank Syariah*". Dalam Jurnal Lembaga Keuangan dan Perbankan. Vol. 2 No. 1
- Arifiyanto, Mochammad Yoga. 2020. *Pengaruh Promosi Dan Persepsi Nilai Terhadap Miat Menabung Di Bank Syariah Degan Religiusitas Sebagai Variabel Moderasi*. Skripsi. IAIN Salsatiga
- Asnawi, Nur dan Masyhuri. 2011. *Metodologi Riset Dan Manajemen Pemasaran (Disertai Dengan Contoh Hasil Penelitian)*. Malang: UIN Maliki Press.
- Boediono. 2002. *Pengantar Ekonomi*. Jakarta: Erlangga
- Dewi, Fey, Putriana. 2019. "*Pengaruh Pengetahuan, Persepsi Produk dan Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat Menabung di Bank Syariah Kota Salatiga Dengan Religiusitas Sebagai Variabel Moderating*". Skripsi. IAIN Salatiga
- Fabuari, Ala dan Syaifullah. 2020. "*Pengaruh Inovasi Produk dan Pelayanan Terhadap Minat Beli Konsumen Joh's Bakery di Kota Batam*". Dalam Jurnal Ilmiah Maksitek. Vol. 5 No. 2
- Fauzi, Mochammad. 2009. *Metode Penelitian Kuantitatif (Sebuah Pengantar)*. Semarang: Walisongo Press
- Febrian, Weny, Desti. 2018. "*Analisis Pendapatan Masyarakat dan Bagi Hasil Mudharabah Terhadap Minat Masyarakat Meabung Pada PT Bank Muamalat Idoesia Tbk Cabang Pekabaru*". Dalam Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah. Vol.1 No. 2
- Firdaus, S. A. 2017. "*Peranan Inovasi dan Layanan Dalam Meningkatkan Daya Tarik Nasabah Menabung di Bmt Mu'allimin*". Dalam Jurnal Syarikah. Vol. 3 No. 2
- Ghozali, Imam. 2011. *Aplikasi Analisis Multivariate dengan Program IBM SPSS 19*. Semarang: Badan Penerbit Universitas Diponegoro
- Jawara, Angger. 2018. "*Pengaruh Kualitas Pelayanan Dan Bagi Hasil Terhadap Miat Menabugaggota Pada Koperasi Syariah Podo Joyo Sejahtera Blitar*". Skripsi. IAIN Tulungagung

- Khasanah, Khuswatul. 2019. *Pengaruh Kualitas Pelayanan, Kualitas Produk dan Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung Anggota (Studi Kasus Di BMT Istiqomah Tulungagung Dan Kspps Bmt Dinarmanau Tulungagung)*. Skripsi. IAIN Tulungagung
- Nisa, Khoirun. 2018. *“Analisis Pengaruh Tingkat Pendapatan Dan Religiusitas Mahasiswa Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah”*. Skripsi. UIN Raden Intan Lampung
- Lestari, Ayu. 2019. *“Pengaruh Inflasi, Jumlah Bagi Hasil dan Biaya Promosi Terhadap Deposito Mudhorobah pada PT BRI Syariah Tbk”*. Skripsi. UIN Sumatera Utara Medan
- Ma’rifah, Iknatul. 2017. *“Pengaruh Tingkat Bagi Hasil dan Promosi Terhadap Minat Masyarakat Dalam Memilih Tabungan Berjangka Mudharabah Pada PT. Bprs Dana Amanah Surakarta”*. Skripsi. IAI Surakarta
- Misbahuddi dan Hasan, Iqbal. 2013. *Analisis Data Penelitian dengan Statistik*. Jakarta: Bumi Aksara
- Muhammad, Ravi, Rio. 2018. *Analisis Komparatif Strategi Pemasaran Pembiayaan Murabahah Pada Btm Waydadi dan Btm Surya Mandiri di Provinsi Lampung*. Skripsi. Universitas Raden Intan Lampung
- Nasution, A. H., Noer, B. A., & Suef, M. (2009). *Entrepreneurship Membangun Spirit Teknopreneurship*. Yogyakarta: Andi Offset.
- Nugroho, Bhuono Agung. 2005. *Strategi Jitu Memilih Statistik Penelitian dengan SPSS*. Yogyakarta: Andi
- Purwanto, Aris. 2016. *“Pengaruh Pengetahuan, Religiusitas dan Tingkat Pendapatan Terhadap Minat Masyarakat Menabung Di Bank Syariah Boyolali”*. Skripsi. IAIN Salatiga
- Sa’diyah, Sara, Ima. 2018. *“Pengaruh Kualitas Produk, Kualitas Layanan, Pendapatan dan Persepsi Terhadap Minat Nasabah Pada Pembiayaan Murabahah”*. Skripsi. IAIN Salatiga
- Sempama, Dian. 2017. *“Pengaruh Kepercayaan Nasabah, Pendapatan Nasabah Kualitas Pelayanan Dan Nisbah Bagi Hasil Tabungan Terhadap Minat Nasabah Menabung Pada Bmt Pahlawan Tulungagung”*. Skripsi. IAIN Tulugagung
- Shalihah, Luthfiyani, Islami. 2018. *“Peranan Pusat Koperasi Syariah Baitu Tanwil Muhammadiyah Lampung dalam Pemberian Dana*

Likuiditas Untuk Meningkatkan Pendapatan". Skripsi. Universitas Raden Intan Lampung

Sholikha, Akhris, Fuadatis. 2018. "*Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Tingkat Bagi Hasil, Likuiditas, Inflasi, Ukuran Bank dan Pertumbuhan Produk Domestik Bruto Terhadap Deposito Mudharabah Bank Umum Syariah di Indonesia*". Dalam Jurnal Ekonomi Islam. Vol. 6 No. 1

Siregar, Sofiyan. 2013. *Metodologi Penelitian Kuantitatif Dilengkapi dengan Perbandingan Perhitungan Manual dan SPSS*. Jakarta: Kencana

Sobria, Eva. 2016. *Pengaruh Pengalaman Islam, Pendapatan Dan Pengetahuan Menabung Dalam Islam Terhadap Minat Menabung Mahasiswa Iain Salatiga*. Skripsi. IAIN Salatiga

Solistya, Resti, Nor. 2020. *Pengaruh Keagamaan, Pendapatan, Informasi Produk Bank Syariah Dan Lokasi Terhadap Minat Menabung Pada Bank Muamalat Kantor Cabang Kediri*. Skripsi. IAIN Tulungagung

Sugiyono. 2014. *Metode Penelitian Bisnis Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*. Bandung: ALFABETA

Sujarweni, V. Wiratma. 2015. *Metode Penelitian Bisnis dan Ekonomi*. Yogyakarta: Pustaka Baru Press

Sukarmen dalam Pattipeilohy, Victor Ringhard, 2018, Inovasi Produk dan Keunggulan Bersaing: Pengaruhnya terhadap Kinerja Pemasaran (Studi pada Usaha Nasi Kuning di Kelurahan Batu Meja Kota Ambon), Jurnal Maneksi Vol. 7, No. 1, pISSN: 2302-9560/e-ISSN: 2597-4599, Politeknik Negeri Ambon.

Sukmayani, Ratna. 2008. *Ilmu Pengetahuan Sosial*. Jakarta: PT Galaxy Puspa Mega

Susilo, Agus. 2018. "*Pengaruh Kualitas Pelayanan dan Literasi Keuangan Terhadap Minat Menjadi Nasabah*". Skripsi. UIN Raden Intan Lampung

Sutopo, Eng, Yeri dan Slamet, Achmad. 2017. *Statistika Inferensial*. Yogyakarta: Andi

Taniredja, Tukiran. 2012. *Penelitian Kuantitatif*. Bandung: ALFABETA

- Taslim. 2018. *“Pengaruh Promosi dan Kualitas Pelayanan Terhadap Minat Menabung Masyarakat di Bank BNI Syariah Kcp Wonomulyo”*. Skripsi. UIN Alauddin Makasar
- Ulya, Novita, Himatul dkk. 2020. *“Analisis Pengaruh kualitas Produk, Kualitas Pelayanan dan Kepercayaan Terhadap Minat Menabung Pada PT Bank Tabungan Negara Cabang Semarang”*. Dalam Jurnal Keunis Majalah Ilmiah. Vol. 8 No. 1
- Ulyah, Nurul. 2019. *Pengaruh Inovasi Produk Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah Pada Masyarakat Kelurahan Benteng Kota Palopo*. Skripsi. IAIN Palopo
- Wahyuningsih, dkk. 2021. *Pengaruh Tingkat Religiusitas, Tingkat Pendidikan Dan Tingkat Pendapatan Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah Pada Masyarakat Kelurahan Simpang IV Sipin*. Skripsi. UIN Sulthan Thaha Syaifudin Jambi
- Wahab, Wirdayani. 2016. *“Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung di Bank Syariah”*. Dalam Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam. Vol. 1 No. 2
- Zumraati, Mega. 2019 *“Pengaruh Tingkat Suku Bunga, Nilai Tukar Rupiah dan Bagi Hasil Terhadap Deposito Mudharabah Pada Bank Syariah Mandiri”*. Skripsi. IAIN Salatiga