

**ANALISIS KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN
PRODUK TABUNGAN PENDIDIKAN ANAK (TADIKA) DI
BMT EL-FAIRUZ PEKALONGAN**

TUGAS AKHIR

Diajukan Kepada STAIN Pekalongan
Dalam Rangka Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar
Ahli Madya (A.Md) di Bidang Ilmu Perbankan Syariah



Perpustakaan
STAIN Pekalongan



I5TAI52312.00



Disusun Oleh:

IFTITAH
NIM. 2012 111 093

ASAL BUKU INI	: Penulis
PENERBIT/HARGA	:
TGL. PENERIMAAN	: 26-6-2015
NO. KLASIFIKASI	: JA.15.00.23.
NO. INDUK	: 15.23.12

**PROGRAM STUDI DIII PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN SYARIAH SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) PEKALONGAN**

2015

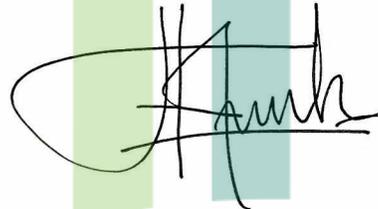
PERNYATAAN

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir yang berjudul “ **ANALISIS KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN PRODUK TABUNGAN PENDIDIKAN ANAK (TADIKA) DI BMT EL-FAIRUZ PEKALONGAN** ” adalah benar-benar Karya Ilmiah yang dibuat oleh Penulis Sendiri, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Demikian pernyataan ini penulis buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, Maret 2015

Yang menyatakan,



IFTITAH
NIM 2012 111 093

Agus Fakhрина, M.S.i
Jl. Seroja II no.25 Graha Tirto Asri
Pekalongan

Mansur Chadi Mursid, M.M
Jl. Menjangan no.29 Rt.01/2
Trayeman, Slawi, Tegal

NOTA PEMBIMBING

Lampiran : 3 (Tiga) eksemplar
Hal : Naskah Tugas Akhir
An. Sdri. IFTITAH

Kepada Yth:
Ketua STAIN Pekalongan
c/q Ketua Jurusan Syari'ah
Di _____
PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah kami mengadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini kami memberikan rekomendasi naskah Tugas Akhir Saudari:

Nama : IFTITAH
NIM : 2012 111 093
Prodi : D3 Perbankan Syariah
Judul : ANALISIS KEPUTUSAN NASABAH
MENGUNAKAN PRODUK TABUNGAN
PENDIDIKAN ANAK (TADIKA) DI BMT EL-FAIRUZ
PEKALONGAN

Dengan ini mohon agar tugas akhir tersebut dapat segera dimunaqosahkan.
Demikian atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Agus Fakhрина, M.S.I
NIP. 19770123 200321 1 001

Pembimbing II

Mansur Chadi Mursid, M.M
NIP. 19820527 201101 1 005



**KEMENTERIAN AGAMA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) PEKALONGAN**

Alamat : Jl. Kusuma Bangsa No. 9 51114 Telp. (0285) 412575-412572 Fax. 423418
website : www.stain-pekalongan.ac.id/ E-mail : info@stain-pekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Pekalongan
mengesahkan Tugas Akhir saudari :

Nama : **IFTITAH**
NIM : **2012 111 093**
Judul Skripsi : **ANALISIS KEPUTUSAN NASABAH MENGGUNAKAN
PRODUK TABUNGAN PENDIDIKAN ANAK (TADIKA) DI
BMT EL-FAIRUZ PEKALONGAN**

Yang telah diujikan pada hari Kamis tanggal 26 Maret 2015 dan
dinyatakan berhasil serta diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar
Ahli Madya (A.Md) dalam Ilmu Perbankan Syariah.

Dewan Penguji,

Penguji I

AM. Hafidz Ma'shum, M.Ag
NIP. 19780616200312 1 003

Penguji II

H. Ahmad Rosyid, M.Si
NIP. 19780331200604 1 003

Pekalongan, 26 Maret 2015

Ketua



Dr. H. Ade Dedi/Rohayana, M.Ag
NIP. 19710115199803 1 005

MOTTO

Yang belum terlihat, bukan berarti tidak ada

Yang belum berhasil, bukan berarti gagal

Yang belum ditangan, bukan berarti tidak diperoleh

Teruslah berusaha dan berdo'a

Karena keajaiban itu ada



PERSEMBAHAN

Dengan penuh hormat dan rasa cinta kasih sayang ku yang tulus ku persembahkan Tugas Akhir ini untuk orang-orang yang penuh keistimewaan dari ALLAH, para pemberi semangatku, khususnya :

1. Ayah dan ibuku tercinta (Abdul Wahid dan Tusri), terima kasih karena telah membesarkanku dengan penuh kasih sayang dan selalu memberikan dukungan serta mendoakanku dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
2. Untuk kakakku (Adi Wahelan) dan Adikku (Nayla Khusna) walaupun kadang kalian nyebelin tapi kalian sudah memberi warna dalam hidupku.
3. Untuk calon imamku Muhammad Nurul Izza' yang insyaallah akan menemaniku nanti. Terima kasih yang tak henti-hentinya menyemangatiku, mendo'akanku dan menemani aku dengan sabar dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
4. Sahabat-sahabatku gesrek (Hani, Erni, Ela, Nurul, Fika, Erisa, Arinta) dan cumplung (Ayu, Dewi, Nikmah, Ulfa) terima kasih telah menemani hari-hari yang bermakna, semoga kita sukses selalu.
5. Para teman seperjuangan D3 Perbankan Syariah STAIN Pekalongan angkatan 2011 kelas B (Zacky, Syukron, Bibit, Arin, Yuni, dina, lala dan lainnya yang masih banyak lagi), terima kasih dariku, dengan kalian aku bisa belajar makna persahabatan yang tulus.
6. Para dosen pengajar dan pembimbing STAIN Pekalongan, terimakasih telah berbagi ilmu dengan kami, para mahasiswa. Semoga ALLAH meridhoi amalan ilmu ini. Amin.
7. Civitas akademika STAIN Pekalongan dan pegawai perpustakaan STAIN Pekalongan.
8. Almamaterku STAIN Pekalongan, semoga semakin maju dan Islami.

ABSTRAK

Nama : IFTITAH

NIM : 2012111093

Judul : Analisis Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Pendidikan Anak (Tadika) di BMT El-Fairuz Pekalongan. Tugas Akhir Jurusan Syariah Program Studi Perbankan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Pekalongan. Dosen Pembimbing I: Agus Fakhрина, M.S.i. Dosen Pembimbing II: Mansyur Chadi Mursid, M.M.

Salah satu produk di Baitul Maal wa Tamwil adalah tabungan, Tabungan Pendidikan adalah produk tabungan dari bank yang memiliki karakteristik mirip dengan asuransi pendidikan. Dengan tabungan pendidikan, nasabah menabung sejumlah uang tertentu secara rutin. Besarnya tabungan bulanan nasabah dihitung dari target dana pendidikan yang akan nasabah ambil nantinya. Untuk menjamin ketersediaan dana pendidikan nantinya, bank bekerja sama dengan perusahaan asuransi untuk menjamin setoran nasabah walaupun terjadi resiko kematian. Berapa tabungan yang sebaiknya nasabah sisihkan setiap bulannya akan bergantung dari berapa kebutuhan nasabah di masa depan.

Adapun rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu. Faktor apa saja yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih tabungan pendidikan anak di BMT El-Fairuz Pekalongan dan tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui faktor apa saja yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih tabungan pendidikan anak di BMT El-Fairuz Pekalongan.

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan menggunakan pendekatan kualitatif. Data-data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh melalui studi lapangan dengan cara mencatat dan mengumpulkan berbagai data dan informasi yang ditemukan dilapangan. Sumber data yang digunakan adalah sumber data primer berupa wawancara dengan nasabah Tadika BMT El-Fairuz Pekalongan. Dan data sekunder berupa sumber data yang tidak berkaitan langsung dengan penelitian ini. Teknik pengumpulan datanya dengan kuesioner.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa nasabah memilih produk Tabungan Pendidikan Anak berdasarkan faktor informasi, diantaranya faktor informasi dari pegawai BMT (*marketing*), faktor informasi dari teman yang menggunakan produk Tadika, faktor mendapatkan dan tidak menerima tawaran produk tabungan atau asuransi dari bank lain. Atribut yang paling melekat dalam produk tabungan pendidikan anak (Tadika) ini yaitu karyawan bersikap ramah kepada nasabah, persyaratan menjadi nasabah mudah dan tidak berbelit-belit, karyawan memberikan pelayanan dengan cepat dan baik, sesuai dan aman dari segi syari'at (tidak gharar dan maisyir, halal dan baik, tidak madharat), mudah menjangkau kantor BMT.

Kata kunci: Tabungan pendidikan anak, keputusan nasabah.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum, Wr. Wb.

Puja dan puji syukur kita panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan nikmat tiada kiranya kepada setiap makhluk ciptaanNya tanpa terlewat satupun. Sholawat serta salam kita haturkan dalam setiap doa-doa kita untuk Baginda Rasulullah SAW yang kita harapkan syafaatnya nanti di dunia dan akhirat. Insyaallah. Amin.

Tugas akhir yang berjudul “Analisis Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Pendidikan Anak (Tadika) di BMT EL-Fairuz Pekalongan”.

Penyusunan Tugas Akhir ini diajukan guna memenuhi tugas dan melengkapi salah satu syarat memperoleh gelar Ahli Madya (A. M.d) Perbankan Syariah pada jurusan Syariah Program Studi Perbankan Syariah STAIN Pekalongan.

Dalam penulisan Tugas Akhir ini, penulis tidak lepas dari bantuan dan peran serta dari pihak-pihak lain. Untuk itu penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Ade Dedi Rohayana, M. A.g selaku Ketua STAIN Pekalongan.
2. Bapak Drs. A. Tubagus Surur, M. A.g selaku Ketua Jurusan Syariah STAIN Pekalongan.
3. Bapak Ahmad H. Ahmad Rosyid, M.Si selaku Ketua Program Studi D3 Perbankan Syariah STAIN Pekalongan.
4. Bapak Agus Fakhрина, M.Si selaku dosen pembimbing I.
5. Bapak Mansyur Chadi Mursid, M.M. selaku dosen pembimbing II.
6. Bapak Nur Kholis, M.A selaku Wali Dosen yang telah senantiasa memberikan bimbingan dan dorongan.

7. Manajer KJKS BMT El-Fairuz Bapak Waihir Suroso dan karyawan BMT El-Fairuz Pekalongan.
8. Para dosen pengajar STAIN Pekalongan yang telah membagi ilmu dengan kami, semoga ilmu yang diberikan akan terus menjadi amal yang tiada putus, serta civitas akademika STAIN Pekalongan.
9. Almamater STAIN Pekalongan.

Penulis menyadari bahwa tugas akhir ini masih jauh dari kata sempurna karena keterbatasan kemampuan penulis dan waktu yang tersedia. Oleh karena itu segala kritik dan saran yang membangun dari siapapun sangat penulis harapkan.

Akhirnya penulis berharap semoga karya tulis yang sederhana ini akan dapat memberikan manfaat bagi penulis pada khususnya dan bagi pembaca pada umumnya. Amin.

Pekalongan, Maret 2015

Penulis

IFTITAH

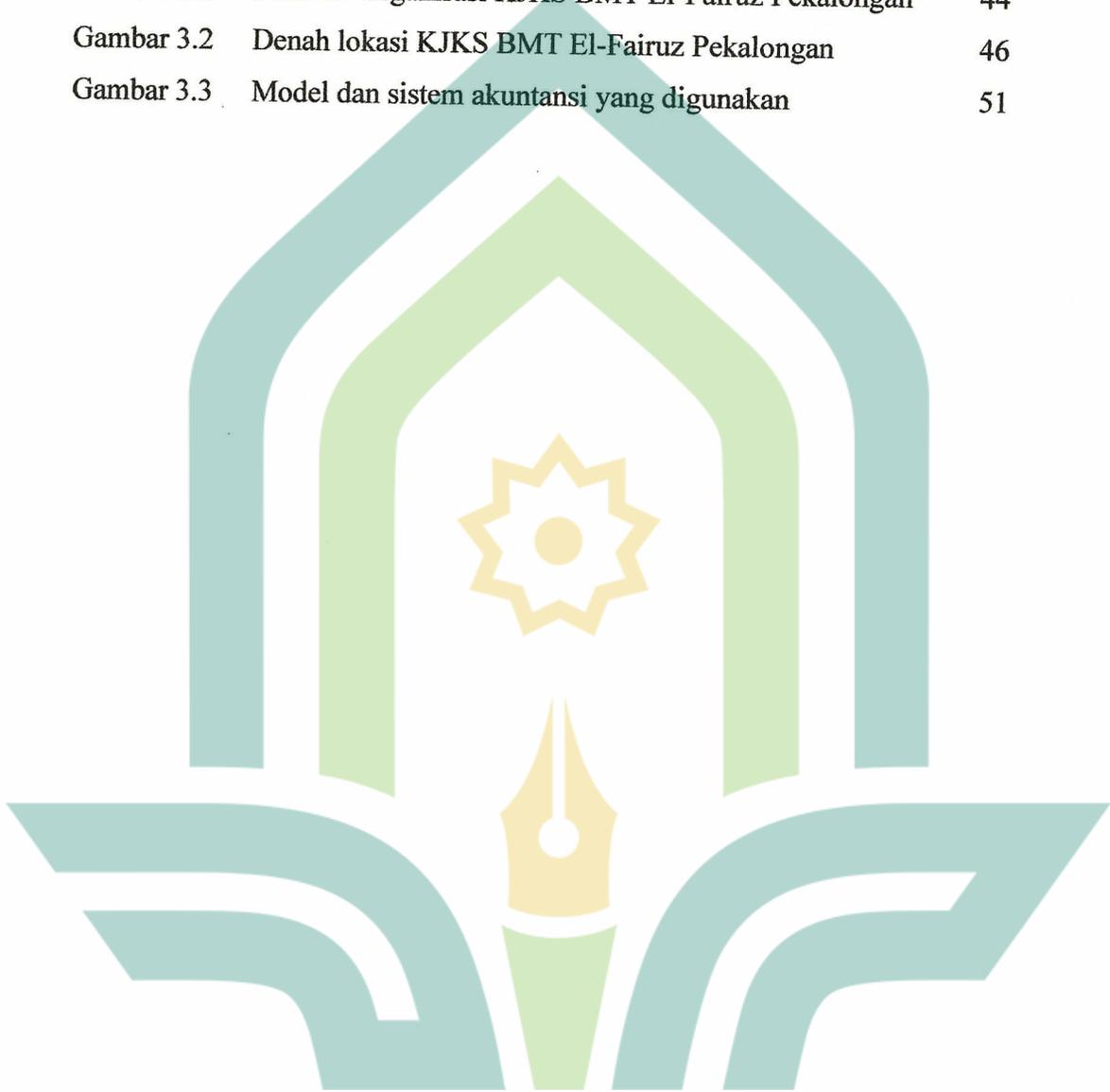
DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN	ii
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR GAMBAR.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Penegasan Istilah.....	5
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	5
E. Telaah Pustaka.....	6
F. Kerangka Teori.....	9
G. Metode Penelitian.....	10
H. Sistematika Pembahasan	14
BAB II LANDASAN TEORI	16
A. Pengertian Tabungan Syariah.....	16
B. Tabungan.....	16
C. Tabungan Pendidikan.....	18
1. Pengertian Wadi'ah.....	18
2. Pengertian Mudharabah.....	23
D. Landasan Syariah	25
E. Perilaku Konsumen	30
F. Proses Keputusan Pembelian	32
G. Karakteristik yang mempengaruhi tingkah laku pembeli atau konsumen.....	35
BAB III GAMBARAN UMUM KJKS BMT EL-FAIRUZ PEKALONGAN	37
A. Profil KJKS BMT El-Fairuz Pekalongan	37
1. Sejarah Singkat Berdirinya KJKS BMT El-Fairuz Pekalongan	37
2. Visi dan Misi KJKS BMT El-Fairuz Pekalongan	39

3. Tujuan KJKS BMT El-Fairuz Pekalongan	40
4. Kelembagaan KJKS BMT El-Fairuz Pekalongan.....	43
5. Lokasi KJKS BMT El-Fairuz.....	46
B. Manajemen Pembiayaan.....	47
C. Manajemen Kelayakan Debitur.....	50
D. Model dan Sistem Akuntansi yang digunakan.....	51
BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	53
A. Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan Nasabah Memilih Tabungan Pendidikan Anak (Tadika) di BMT El-Fairuz Pekalongan	53
1. Faktor Informasi Dari Pegawai BMT (Marketing)	
2. Faktor Informasi Dari Teman	
3. Mendapatkan dan Tidak Mendapatkan Tawaran Produk Tabungan atau Asuransi Dari Bank Lain	
B. Atribut Yang Melekat Pada Produk Tabungan Pendidikan Anak (Tadika)	57
1. Karyawan Bersikap Ramah Kepada Nasabah	
2. Persyaratan Menjadi Nasabah Mudah dan Tidak Berbelit-belit	
3. Karyawan Memberikan Pelayanan dengan cepat dan baik	
4. Sesuai dan aman dari segi syariat (tidak gharar dan maisyir, halal dan baik, tidak madharat)	
5. Mudah Menjangkau Kantor BMT	
BAB V PENUTUP	66
A. Simpulan.....	66
B. Saran	67
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
1. Daftar Kuesioner	
2. Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian	
3. Brosur Produk dan pembiayaan di BMT El-Fairuz Pekalongan	
4. Daftar Riwayat Hidup	

DAFTAR GAMBAR

	Hlm.
Gambar 2.1 Proses pengambilan keputusan pembelian	33
Gambar 3.1 Struktur Organisasi KJKS BMT El-Fairuz Pekalongan	44
Gambar 3.2 Denah lokasi KJKS BMT El-Fairuz Pekalongan	46
Gambar 3.3 Model dan sistem akuntansi yang digunakan	51



DAFTAR TABEL

	Hlm.
Tabel 4.1 Faktor dan Atribut produk Tabungan Pendidikan Anak	64
Tabel 4.2 Identitas nasabah	65



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Pendidikan merupakan kebutuhan sepanjang hayat. Setiap manusia membutuhkan pendidikan, sampai kapan dan dimanapun ia berada. Pendidikan sangat penting artinya, sebab tanpa pendidikan manusia akan sulit berkembang dan bahkan akan terbelakang. Dengan demikian pendidikan harus betul-betul diarahkan untuk menghasilkan manusia yang berkualitas dan mampu bersaing, di samping memiliki budi pekerti yang luhur dan moral yang baik.

Tujuan pendidikan yang kita harapkan adalah mencerdaskan kehidupan bangsa dan mengembangkan manusia Indonesia seutuhnya, yaitu manusia yang beriman dan bertakwa terhadap Tuhan Yang Maha Esa dan berbudi pekerti luhur, memiliki pengetahuan dan keterampilan, kesehatan jasmani dan rohani, kepribadian yang mantap, mandiri serta rasa tanggung jawab kemasyarakatan dan kebangsaan. Pendidikan harus mampu mempersiapkan warga negara agar dapat berperan aktif dalam seluruh lapangan kehidupan, cerdas, aktif, kreatif, terampil, jujur, berdisiplin dan bermoral tinggi, demokratis, dan toleran dengan mengutamakan persatuan bangsa dan bukannya perpecahan.

Mempertimbangkan pendidikan anak-anak sama dengan mempersiapkan generasi yang akan datang. Hati seorang anak bagaikan

sebuah plat fotografik yang tidak bergambar apa-apa, siap merefleksikan semua yang ditampakkan padanya.

Empat pilar pendidikan sekarang dan masa depan yang dicanangkan oleh UNESCO yang perlu dikembangkan oleh lembaga pendidikan formal, yaitu: (1) *learning to Know* (belajar untuk mengetahui), (2) *learning to do* (belajar untuk melakukan sesuatu) dalam hal ini kita dituntut untuk terampil dalam melakukan sesuatu, (3) *learning to be* (belajar untuk menjadi seseorang), dan (4) *learning to live together* (belajar untuk menjalani kehidupan bersama).¹

Lembaga keuangan mikro syari'ah pun tidak ketinggalan dalam proses perkembangan ekonomi Islam di Indonesia. Lembaga keuangan mikro syari'ah khususnya BMT (Baitul Maal wat Tamwil) mengalami pertumbuhan yang cukup membanggakan. Walaupun masih banyak kendala yang harus dihadapi seperti keterbatasan sumber daya manusia. BMT merupakan bentuk lembaga keuangan dan bisnis yang serupa dengan koperasi atau lembaga swadaya masyarakat (LSM). Segmen masyarakat yang biasa dilayani BMT adalah masyarakat kecil yang sulit berhubungan dengan bank. Perkembangan BMT semakin marak setelah mendapat dukungan dari Yayasan Inkubasi Bisnis Usaha Kecil (YINBUK) yang diprakarsai oleh MUI.²

¹<https://www.facebook.com/ForumKomunikasiPerkembanganDuniaPendidikanfkpdp/posts/329259647123335>. Diakses Pada Rabu 24 September 2014, 13.00. WIB.

²Muhammad (ed.), *Bank Syari'ah Analisis Kekuatan, Peluang, Kelemahan dan Ancaman*, Yogyakarta: Ekonisa, 2006, hlm. 135.

Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) bernama Baitul Maal wat Tamwil EL-FAIRUZ dengan nama singkat KJKS BMT EL-FAIRUZ dan selanjutnya dalam Anggaran Dasar ini disebut KJKS BMT EL-FAIRUZ adalah BMT yang diinisiasi pendiriannya oleh Bank Muamalat, PINBUK dan masyarakat yang bertujuan untuk pemerdayaan usaha mikro serta sosialisasi dan implementasi ekonomi syariah di Indonesia. KJKS BMT EL-FAIRUZ bersifat terbuka, independen dan tidak partisan. Berorientasi pada penerapan ekonomi syariah untuk mendukung bisnis ekonomi produktif anggota dan kesejahteraan sosial masyarakat sekitar, terutama usaha mikro dan kecil sekitarnya.

Berkembangnya produk-produk keuangan yang berkaitan dengan pendidikan seperti asuransi pendidikan dan tak kalah penting baik yang merupakan lembaga keuangan mikro syariah juga mengeluarkan produk tabungan pendidikan. Seperti halnya di KJKS BMT EL-FAIRUZ Pekalongan mengeluarkan produk tabungan pendidikan anak (TADIKA).

Yang menarik adalah banyak juga masyarakat yang menggunakan produk tabungan pendidikan di BMT EL-FAIRUZ Pekalongan yang dalam tahun 2014 mencapai 156 orang menggunakan produk Tadika. Apa sebenarnya yang memikat mereka lebih memilih tabungan pendidikan daripada asuransi pendidikan.

Banyak faktor penyebab seseorang tidak berasuransi. Tingkat kesejahteraan masyarakat, diukur dengan pendapatan perkapita yang masih rendah, mungkin bisa dikatakan penyebab utama. Faktor lainnya

adalah tingkat pendidikan masyarakat yang rendah, ditambah lagi kapasitas dunia usaha asuransi yang masih tergolong rendah sehingga upaya melakukan (edukasi) pendidikan kepada publik masih terbatas.

Proses pengambilan keputusan yang rumit sering melibatkan beberapa keputusan. Suatu keputusan (*decision*) melibatkan pilihan di antara dua dua atau lebih alternatif tindakan (atau perilaku). Keputusan selalu mensyaratkan pilihan di antara beberapa perilaku yang berbeda.³

Akan tetapi inti dari pengambilan keputusan konsumen (*consumer desicion making*) adalah proses pengintegrasian yang mengkombinasikan pengetahuan untuk mengevaluasi dua atau lebih perilaku alternatif, dan memilih salah satu di antaranya. Hasil dari proses pengintegrasian ini adalah suatu pilihan (*choice*), yang disajikan secara kognitif sebagai keinginan berperilaku (BI).⁴

Dari latar belakang tersebut, penulis ingin meneliti lebih lanjut mengenai hal tersebut dengan judul "*Analisis Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Pendidikan Anak (Tadika) di BMT EL-FAIRUZ Pekalongan*".

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang diuraikan di atas, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

Faktor apa saja yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih tabungan pendidikan anak di BMT El-Fairuz Pekalongan?

³Nugroho J. Setiadi, *Perilaku Konsumen dan Implikasi Untuk Strategi dan Penelitian Pemasaran*,(Jakarta: Kencana, 2008), hlm 413.

⁴*Ibid*, hlm.415.

C. Penegasan Istilah

Untuk membatasi pengertian dan menghindari terjadinya kesalahpahaman terhadap istilah yang digunakan dalam penelitian ini maka terlebih dahulu penulis menegaskan beberapa istilah sebagai berikut:

1. Keputusan adalah pilihan yang dilakukan dari dua alternatif atau lebih.⁵

2. Nasabah (pelanggan)

Nasabah atau pelanggan merupakan konsumen yang membeli atau menggunakan produk yang dijual atau ditawarkan oleh bank.⁶

3. Simpanan Pendidikan Anak (TADIKA)

Simpanan Pendidikan Anak merupakan salah satu jenis simpanan dengan akad wadiah yang ada di KJKS BMT El-Fairuz Pekalongan dan tidak bisa diambil sewaktu-waktu.

4. KJKS BMT adalah Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitul Maal wat Tamwil yaitu sistem intermediasi keuangan di tingkat mikro yang berbadan hukum koperasi yang didalamnya terdapat Baitul Maal dan Baitul Tamwil yang dalam operasionalnya dijalankan dengan menerapkan prinsip-prinsip syari'ah.⁷

D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

a. Untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah terhadap produk Tadika di BMT El-Fairuz Pekalongan

⁵Leon G. Schiffman dan Leslie Lazar Kanuk, *Perilaku Konsumen*, (Indonesia: PT Indeks, 2008, hlm. 485.

⁶Kasmir, *Pemasaran Bank*, (Jakarta: Kencana, 2005), hlm. 94.

⁷<http://www.ussisulsel.com/?pilih=news&mod=yes&aksi=lihat&id=91>. Diakses Pada Rabu 24 September 2014,14.45 WIB.

2. Manfaat Penelitian

1. Secara Praktis

- a. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberi kontribusi bagi lembaga keuangan syariah khususnya bagi KJKS BMT El-Fairuz Pekalongan agar dapat meningkatkan kualitas produk khususnya produk tabungan.
- b. Diharapkan penelitian ini menjadi bahan acuan bagi pengambilan keputusan, dalam hal ini pihak manajemen BMT, dan dapat menjadi acuan dalam penerapan strategi pemasaran.

2. Secara Teoritis

- a. Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat untuk memperkaya khazanah ilmu pengetahuan, terutama dalam memilih produk-produk yang ada di BMT El-Fairuz Pekalongan.
- b. Untuk menerapkan ilmu pengetahuan yang di dapat penulis selama menempuh perkuliahan pada jurusan D3 Perbankan Syariah STAIN Pekalongan.

E. Telaah Pustaka

Telaah pustaka merupakan bagian penting dalam suatu penelitian, karena berfungsi untuk menjelaskan kedudukan atau posisi penelitian yang akan dilakukan oleh seorang peneliti. Untuk menghindari penelitian terhadap objek yang sama atau pengulangan terhadap suatu penelitian yang telah ada sebelumnya, maka penulis melakukan *review* terhadap kajian berbagai penelitian yang telah ada.

Ditinjau dari penelitian yang pernah dilakukan di lembaga keuangan syariah khususnya yang berkaitan dengan penanganan pembiayaan bermasalah, penulis menemukan beberapa judul penelitian antara lain :

Dalam Skripsi yang berjudul "*Pengaruh Produk Syari'ah dan Bauran Promosi Terhadap Keputusan Nasabah Menabung di BNI Syari'ah Cabang Semarang*" oleh Khoiril Uyun dijelaskan bahwa Produk syari'ah secara signifikan berpengaruh terhadap keputusan nasabah BNI Syari'ah Cabang Semarang dengan koefisien regresi 0,425. Semakin banyak inovasi produk-produk sesuai dengan prinsip syari'ah yang diciptakan oleh BNI Syari'ah Cabang Semarang maka semakin tinggi pula keputusan nasabah untuk menabung di BNI Syari'ah Cabang Semarang.⁸

Dalam Skripsi yang berjudul "*Pengaruh Iklan Islami Terhadap Keputusan Nasabah Menabung di Bank Rakyat Indonesia Syariah (Studi Pada BRI Syariah Cabang Semarang)*" oleh Siti Mahmudah bahwa Variable iklan islami (X) mempunyai pengaruh yang signifikan terhadap keputusan nasabah menabung di BRI Syari'ah cabang Semarang. Terlihat t hitung (6,452) > t tabel (1,984)

⁸Khoiril Uyun, "*Pengaruh Produk Syari'ah dan Bauran Promosi Terhadap Keputusan Nasabah Menabung di BNI Syari'ah Cabang Semarang*", (Semarang: Perpustakaan IAIN Walisongo Semarang, 2012), hlm. 99.

yang berarti iklan islami mempengaruhi keputusan nasabah menabung di BRI Syariah cabang Semarang⁹.

Dalam Skripsi yang berjudul "*Pengaruh Marketing Mix Terhadap Keputusan Membeli Kartu Prabayar di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Walisongo Semarang*" oleh Erma Khanifa bahwa Variabel marketing mix yang terdiri dari produk, harga, lokasi, dan promosi dapat mempengaruhi secara signifikan terhadap keputusan membeli produk prabayar kartu Indosat, terutama oleh mayoritas mahasiswa Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Walisongo Semarang. Analisis regresi linier sederhana menunjukkan bahwa koefisien korelasi determinasi yang dinotasikan dengan R² besarnya 0,432 ini menunjukkan bahwa marketing mix memberikan pengaruh terhadap keputusan membeli sebesar 43,2% sisanya 56,8% dipengaruhi faktor lain yang tidak diteliti. Persamaan regresi yang diperoleh adalah $Y = 3,579 + 0,699X$. Sedangkan dari uji signifikansi hipotesa, diketahui bahwa nilai t hitung lebih besar dengan t tabel ($8,632 > 1,984$) yang artinya bahwa hipotesa 1 yang berbunyi "marketing mix berpengaruh positif terhadap mahasiswa IAIN Walisongo Semarang dalam pembelian kartu prabayar produk Indosat" adalah tidak dapat ditolak.¹⁰

⁹Siti Mahmudah, "*Pengaruh Iklan Islami Terhadap Keputusan Nasabah Menabung di Bank Rakyat Indonesia Syariah (Studi Pada BRI Syariah Cabang Semarang)*", (Semarang: Perpustakaan IAIN Walisongo Semarang, 2011), hlm. 93.

¹⁰Erma Khanifa, "*Pengaruh Marketing Mix Terhadap Keputusan Membeli Kartu Prabayar di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Walisongo Semarang*", (Semarang: Perpustakaan IAIN Walisongo Semarang, 2011), hlm. 74.

F. Kerangka Teori

Menurut pemahaman yang paling umum, sebuah keputusan adalah seleksi terhadap dua pilihan alternatif atau lebih. Dengan perkataan lain, pilihan alternatif harus tersedia bagi seseorang ketika mengambil keputusan. Jika seseorang mempunyai pilihan antara melakukan pembelian dan tidak melakukan pembelian, pilihan antara merk X dan merk Y, atau pilihan yang menggunakan waktu mengerjakan "A" atau "B", seseorang tersebut berada dalam posisi untuk mengambil keputusan. Sebaliknya, jika konsumen tersebut tidak mempunyai alternatif untuk memilih dan benar-benar terpaksa melakukan pembelian tertentu atau mengambil tindakan tertentu (misalnya, menggunakan resep obat dokter), maka keadaan satu-satunya "tanpa pilihan lain" ini bukanlah suatu keputusan; keputusan atas keadaan tanpa pilihan biasanya disebut "pilihan Hobson".¹¹

Perilaku konsumen yang loyal terhadap suatu produk tentu saja menguntungkan bagi produsennya karena konsumen akan terus berusaha mencari produk yang diinginkannya. Namun demikian jika konsumen terus menerus kesulitan mencari produk yang diinginkannya, maka lama-lama konsumen akan mencoba merek lain. Sementara itu perilaku konsumen yang tidak loyal atau dengan kata lain membeli suatu produk hanya karena kebiasaannya saja, perlu memperhatikan aspek-aspek lain secara lebih halus.¹²

¹¹Leon G. Schiffman dan Leslie Lazar Kanuk, *Op.Cit*, hlm. 485.

¹² Danang Sunyoto, *Teori Kuesioner & Analisis Data Untuk Pemasaran dan Perilaku Konsumen*, (Yogyakarta: Graha Ilmu, 2013), hlm. 66.

G. Metode Penelitian

1. Jenis Penelitian

Jenis penelitian Tugas Akhir ini adalah penelitian lapangan (*field research*)¹³, artinya data-data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh melalui studi lapangan dengan cara mengamati, mencatat, melakukan wawancara dan mengumpulkan berbagai informasi yang ditemukan di KJKS BMT El-Fairuz Pekalongan.

2. Pendekatan Penelitian

Dalam penelitian ini penulis menggunakan jenis pendekatan kualitatif yaitu penelitian yang bersifat deskriptif atau menggambarkan sesuatu dan cenderung menggunakan analisis dengan menggunakan pendekatan induktif. Dalam penelitian kualitatif peneliti bertolak dari data, memanfaatkan teori yang ada sebagai bahan penjas dan berakhir dengan suatu teori.

3. Sumber Data

Data adalah segala keterangan (informasi) mengenai segala hal yang berkaitan dengan tujuan penelitian. Dalam penelitian ini, sumber data yang digunakan adalah :

a. Sumber Data Primer

Data primer merupakan data yang didapati dari sumber pertama baik dari individu atau perseorangan seperti hasil

¹³Mardalis, *Penelitian Suatu Pendekatan Proposal*, (Jakarta:1989), hlm.28.

wawancara atau hasil pengisian kuesioner yang bisa dilakukan oleh peneliti. Data primer dari penelitian ini diperoleh dari hasil wawancara dengan nasabah Tadika.

b. Sumber Data Sekunder

Data sekunder adalah data-data yang mendukung data primer, yaitu buku-buku atau sumber-sumber lain yang relevan dengan penelitian ini. Jenis data ini sering juga disebut data eksternal, diantaranya adalah dokumentasi-dokumentasi, serta hasil penelitian sebelumnya yang dilakukan di BMT El-Fairuz Pekalongan.

4. Teknik Pengumpulan Data

Untuk memperoleh data yang diperlukan maka dalam penelitian ini peneliti menggunakan berbagai metode antara lain sebagai berikut :

a. Kuesioner atau angket

Angket adalah sejumlah pertanyaan tertulis yang digunakan untuk memperoleh informasi dengan responden dalam arti laporan tentang pribadinya atau hal-hal yang ia ketahui.¹⁴

1) Populasi

Populasi adalah kumpulan dari semua kemungkinan orang-orang benda-benda, dan ukuran lain yang menjadi

¹⁴Cholid Nurbuka dan Abu Achmadi, *Metode Penelitian* (Jakarta: Bumi Aksara, 2003), hlm. 42.

objek perhatian atau kumpulan seluruh objek yang menjadi perhatian.¹⁵ Populasi yang diketahui adalah 156 orang yang menggunakan produk tabungan pendidikan anak (Tadika).

2) Sampel

Sampel adalah suatu bagian dari populasi tertentu yang menjadi pilihan.¹⁶ Sampel yang digunakan adalah 18 orang yang menggunakan produk tabungan pendidikan (Tadika) di BMT El-Fairuz Pekalongan.

b. Dokumentasi

Dokumentasi adalah cara menggumpulkan data melalui peninggalan tertulis, berupa arsip-arsip dan termasuk dengan buku-buku tentang pendapat, teori, dalil atau hukum-hukum dan lain-lain yang berhubungan dengan masalah penelitian.¹⁷

5. Metode Analisis Data

Analisis data adalah suatu proses penyederhanaan data ke dalam bentuk yang lebih mudah dibaca dan diinterpretasikan. Dalam menganalisis data yang telah didapat penulis menggunakan metode analisis data kualitatif, yaitu setelah data terkumpul kemudian diuraikan dan dikumpulkan dengan cara mendiskripsikan, menggambarkan atau melukiskan keadaan subyek

¹⁵ Suharyadi Purwanto S.K, *Statistika untuk Ekonomi & Keuangan Modern, Buku 2*, (Jakarta: Salemba Empat, 2004), hlm. 323.

¹⁶ Suharyadi Purwanto S.K, *Ibid*, hlm. 323.

¹⁷ Hadari Nawawi, *Metode Penelitian Bidang Sosial*, (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 1995), hlm.133.

atau penelitian (seseorang, lembaga, masyarakat dan lain-lain). Pada saat sekarang berdasarkan fakta-fakta yang tampak atau sebagaimana adanya.¹⁸

Dalam penelitian ini penulis berusaha memaparkan terhadap rumusan masalah tentang faktor apa saja yang mempengaruhi nasabah terhadap tabungan pendidikan anak (Tadika) di BMT El-Fairuz Pekalongan.



¹⁸ *Ibid*, hlm. 63.

H. Sistematika Pembahasan

Dalam penulisan ini penulis membagi menjadi lima pokok pembahasan sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini berisi tentang latar belakang masalah, rumusan masalah tujuan dan kegunaan penelitian, penegasan istilah, telaah pustaka, kerangka teori, metode penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini terdiri dari pengertian simpanan, akad simpanan, dan dasar hukum simpanan, serta faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah memilih produk Tadika.

BAB III GAMBARAN UMUM KJKS BMT EL-FAIRUZ PEKALONGAN

Bab ini akan menjelaskan tentang Profil KJKS BMT EL-Fairuz Pekalongan, Visi dan Misi Perusahaan BMT EL-Fairuz Pekalongan, macam-macam produk simpanan yang ada di BMT EL-Fairuz Pekalongan, serta legalitas BMT EL-Fairuz Pekalongan, manajemen kelayakan debitur, model dan sistem akuntansi yang digunakan.

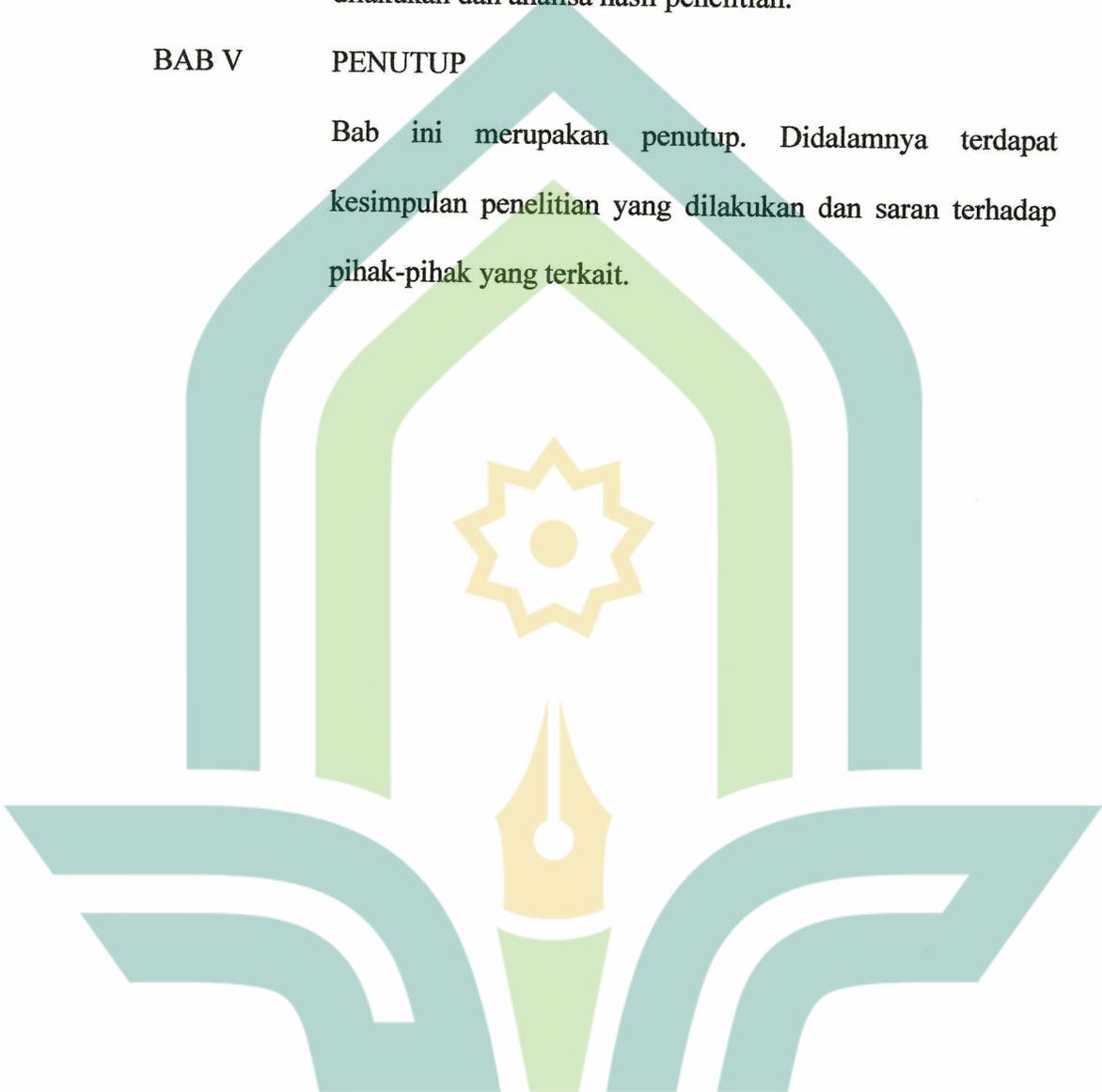
BAB IV ANALISIS KEPUTUSAN NASABAH MENGUNAKAN PRODUK TABUNGAN

PENDIDIKAN ANAK (TADIKA) DI BMT EL-FAIRUZ
PEKALONGAN

Bab ini akan mengemukakan hasil penelitian yang telah dilakukan dan analisa hasil penelitian.

BAB V PENUTUP

Bab ini merupakan penutup. Didalamnya terdapat kesimpulan penelitian yang dilakukan dan saran terhadap pihak-pihak yang terkait.



BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Dari hasil penelitian yang telah penulis teliti mengenai Analisis Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Pendidikan Anak (Tadika) di BMT El-Fairuz Pekalongan, maka didapatkan kesimpulan dari data-data yang telah diperoleh sebagai berikut:

1. Nasabah memilih produk Tabungan Pendidikan Anak (Tadika) di BMT El-Fairuz Pekalongan berdasarkan faktor informasi diantaranya faktor informasi dari pegawai BMT (marketing), faktor informasi dari teman yang menggunakan produk tersebut, faktor mendapatkan dan tidak menerima tawaran produk tabungan atau asuransi dari bank lain.
2. Atribut yang paling melekat dalam produk Tabungan Pendidikan Anak (Tadika) ini yaitu karyawan bersikap ramah kepada nasabah, persyaratan menjadi nasabah mudah dan tidak berbelit-belit, karyawan memberikan pelayanan dengan cepat dan baik, Sesuai dan aman dari segi syariat (tidak gharar dan maisyir, halal dan baik, tidak madharat), mudah menjangkau kantor BMT.

B. Saran

Dalam penulisan tugas akhir ini masih banyak kekurangan yang belum penulis ulas dikarenakan keterbatasan kemampuan penulis dalam membahasnya. Penulis memberikan saran sebagai masukan dalam pembuatan tugas akhir ini bagi lembaga terkait dan juga untuk penelitian berikutnya dengan masalah yang sama namun dari sisi yang berbeda, antara lain yaitu sebagai berikut:

1. Upaya sosialisasi yang intensif terutama berkaitan dengan keunggulan produk Tabungan Pendidikan Anak dan produk lainnya dari BMT El-Fairuz. Upaya ini dilakukan mengingat bahwa banyak masyarakat yang belum paham tentang perbankan syariah.
2. Upaya peningkatan pelayan yang cepat, baik, dan ramah karena semua nasabah pasti ingin selalu mendapatkan pelayanan yang baik, cepat, dan ramah.

DAFTAR PUSTAKA

A. Buku

- Agama RI, Departemen. 2004. *Al-Quran dan Terjemahnya*, Bandung : CV Diponegoro.
- A. Karim, Adiwirman. 2006. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*, Jakarta : PT.Raja Grafindo Persada.
- Ali, Zainudin. 2008. *Hukum Perbankan Syariah*, Jakarta : Sinar Grafika.
- Antonio, M. Syafi'i. 1999. *Bank Syariah Suatu Pengenalan Umum*. Jakarta: Tazkia Institut.
- Azwar, Saifudin. 1999. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Faisal, Sanapiah. 1995. *Format-format Penelitian Sosial*. Jakarta: PT.Raja Grafindo Persada.
- Fadhilah, Diana. 1999. *Kamus Istilah Ekonomi (Inggris-Indonesia)*. Surabaya: Dian Aksi.
- Hermansyah, 2011. *Hukum Perbankan Nasional Indonesia*. Jakarta: Kencana Prenada Group.
- Mardalis. 1989. *Penelitian Suatu Pendekatan Proposal*, Jakarta.
- Muhammad (ed.). 2006. *Bank Syari'ah Analisis Kekuatan, Peluang, Kelemahan dan Ancaman*, Yogyakarta: Ekonisa.
- Muhammad. 2000. *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah*, Yogyakarta: UII Press.
- M. Taufiq Amir. 2005. *Dinamika Pemasaran*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Amir, M. Taufiq. 2005. *Dinamika Pemasaran*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Nawawi, Hadari. 1995. *Metode Penelitian Bidang Sosial*, Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Nurbuka, Cholid dan Abu Achmadi. 2003. *Metode Penelitian*. Jakarta: Bumi Aksara.

Nur Diana, Ilfi. 2008. *Hadis-hadis Ekonomi*, Malang: UIN-MALANG PRESS.

Kotler, Philip dan Gary Armstrong, *Principles of Marketing 7e*, Alexander Sindoro, "*Dasar-dasar Pemasaran*", Jilid I, Jakarta: Prenhallindo, 1997.

Kotler, Philip. 2002. *Marketing Management*, Hendra Teguh, (eds), "*Manajemen Pemasaran*", Edisi Milenium, Jakarta: PT Prenhallindo.

Remy Sjahdeini, Sutan. 2007. *Perbankan dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*, Jakarta: PT. Pustaka Utama Grafiti.

Ridwan, M. 2004. *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)*, Yogyakarta: UII Press.

Setiadi, J. Nugroho. 2008. *Perilaku Konsumen Konsep dan Implikasi untuk Strategi dan Penelitian Pemasaran*. Jakarta: Kencana.

Schiffman, G.L. dan Kanuk L., (2008), *Perilaku Konsumen*, Edisi Keempat, PT. Indeks.

Sunyoto, Danang. 2013. *Teori kuesioner & Analisis Data Untuk Pemasaran dan Perilaku Konsumen*, Yogyakarta: Graha Ilmu.

Syafi'i Antonio, Muhammad. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, Jakarta : Gema Insani.

Undang-undang No. 21 tahun 2008 tentang Perbankan Syariah pasal 1 ayat 21.

Wiroso, 2005. *Penghimpun Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*. Jakarta: PT Grasindo Anggota IKAPI.

Zulkifli, Sunarto. 2003. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah, Cet. Ke-1*. Jakarta Timur: Zikrul Hakim.

B. Wawancara

Siti Khusna, Nasabah Tabungan Pendidikan Anak Wawancara Pribadi,
Pekalongan 17 November 2014 Pukul 09.30 WIB.

Parniyati, Nasabah Tabungan Pendidikan Anak Wawancara Pribadi,
Pekalongan 08 Desember 2014 Pukul 16.00 WIB.

C. Skripsi

Khanifa, Erma. 2011. *“Pengaruh Marketing Mix Terhadap Keputusan Membeli Kartu Prabayar di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Walisongo Semarang”* Semarang, Perpustakaan IAIN Semarang.

Mahmudah, Siti. 2011. *“Pengaruh Iklan Islami Terhadap Keputusan Nasabah Menabung di Bank Rakyat Indonesia Syariah (Studi Pada BRI Syariah Cabang Semarang)”* Semarang, Perpustakaan IAIN Walisongo Semarang.

Uyun, Khoirul. 2012. *“Pengaruh Produk Syariah dan Bauran Promosi Terhadap Keputusan Nasabah Menabung di BNI Syariah Cabang Semarang”* Semarang, Perpustakaan IAIN Walisongo Semarang.

D. Internet

<https://www.facebook.com/ForumKomunikasiPerkembanganDuniaPendidikanfkdpp/posts/329259647123335>. Diakses Pada Rabu 24 September 2014, 13.00.WIB.

<http://www.ussisulsel.com/?pilih=news&mod=yes&aksi=lihat&id=91>. Diakses Pada Rabu 24 September 2014, 14.45 WIB.

<http://turindraatp.blogspot.com/2009/03/asuransi-pendidikan-dan-tabungan.html>. Di Akses Pada Kamis 2 Oktober 2014, 11.00 WIB.

KUESIONER

Saya mahasiswi D3 Perbankan Syariah STAIN Pekalongan bermaksud untuk mengadakan penelitian mengenai “*Analisis Keputusan Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Pendidikan Anak (Tadika) di BMT EL-Fairuz Pekalongan*”. Penelitian ini dimaksudkan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan konsumen untuk memilih produk *Tadika* dan apa yang konsumen harapkan dari produk *Tadika*. Oleh karena itu, sangat diharapkan partisipasi Anda dalam mengisi kuesioner ini.

Terima kasih atas kerjasama dan perhatiannya.

Dalam kuesioner ini produk *tabungan pendidikan* yang di bahas hanya **produk *Tadika***.

Petunjuk :Berilah tanda“✓”pada jawaban yang sesuai dengan pilihan Anda.

A. IDENTITAS RESPONDEN

1. Nama :
2. Jenis Kelamin :
3. Pekerjaan :
4. Alamat :
5. Umur :

B. PERTANYAAN

1. Dari mana Anda memperoleh informasi tentang produk *Tadika*?
(Jawaban boleh lebih dari satu)
 - a. Keluarga
 - b. Teman
 - c. Tetangga
 - d. Kenalan
 - e. Iklan
 - f. Pegawai BMT (marketing)
 - g. Media masa
 - h. Pengalaman telah menggunakan produk *Tadika*

2. Apakah Anda pernah mendapatkan tawaran untuk menggunakan tabungan atau asuransi anak selain *Tadika*?
 - a. Ya, sebutkan.
 - b. Tidak
3. Apakah Anda menerima tawaran tersebut pada nomor 2?
 - a. Kalau ya, mengapa?
 - b. Kalau tidak, mengapa?
4. Siapa yang mempengaruhi Anda menggunakan produk *Tadika*?
 - a. Diri sendiri
 - b. Keluarga
 - c. Teman
 - d. Lainnya, sebutkan
5. Apa saja atribut yang melekat pada produk *Tadika* yang membuat Anda memilih produk tersebut? (pilih 3 yang paling penting)

Atribut	Penilaian
Sesuai dan aman dari segi syariat (tidak gharar dan maisyir, halal dan baik, tidak madharat).	
Karyawan bersikap ramah kepada nasabah.	
Karyawan memberikan pelayanan dengan cepat dan baik	
Persyaratan menjadi nasabah mudah dan tidak berbelit –belit.	
Mudah menjangkau kantor BMT.	
Letak kantor BMT dekat dengan rumah.	
Suasana kantor BMT yang nyaman.	

Terima kasih atas partisipasi Anda



Koperasi Jasa Keuangan Syariah
bmt el-Fairuz Pekalongan
Badan Hukum : 158/BH/IV.18/XII/2009

SURAT KETERANGAN RISET

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : WAIHIR SUROSO, SH
Jabatan : MANAGER KJKS BMT EL FAIRUZ Pekalongan
Alamat : Jl. Hos Cokroaminoto No. 68 Landungsari Pekalongan

Dengan ini menerangkan bahwa mahasiswa yang beridentitas :

Nama : IFTITAH
NIM : 2012111093
Fakultas : SYARI'AH
Jurusan : D3 PERBANKAN SYARI'AH
Universitas : SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM PEKALONGAN

Dalam hal ini telah selesai melakukan kegiatan riset wawancara pada pengelola dan nasabah KJKS BMT EL FAIRUZ tentang pelaksanaan perjanjian kredit dengan sistem syari'ah, terhitung mulai tanggal 17 NOVEMBER 2014 sampai dengan 24 FEBRUARI 2015. untuk memperoleh data dalam rangka penyusunan tugas akhir yang berjudul "ANALISIS KEPUTUSAN NASABAH PRODUK TABUNGAN PENDIDIKAN ANAK (TADIKA) DI BMT EL-FAIRUZ PEKALONGAN"

Demikian surat keterangan ini dibuat dan diberikan kepada yang bersangkutan untuk dinominakan sepenuhnya

Pekalongan, 20 MARET 2015

KJKS BMT EL FAIRUZ

Kota Pekalongan


KJKS
bmt el-Fairuz
WAIHIR SUROSO, SH
MANAGER

KEMUDIAN

HADIR LEBIH DEKAT DENGAN ANDA

Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah

BMT el-Fairuz

Jl. HOS Cokroaminoto No. 68

(Depan Kelurahan Landingsari - Pekalongan)

SIAP melayani Simpanan & segala kebutuhan permodalan Usaha serta pembiayaan ANDA

KUKS BMT el-Fairuz

Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah terpercaya pilihan ANDA

HARI GINI NGGAK KEMAL BMT

WAHH KETINGGALAN JAMAN !!!

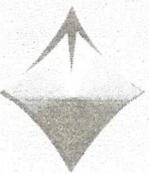
KUKS BMT el-Fairuz

Jl. HOS Cokroaminoto No. 68 Landingsari - Pekalongan)

Phone : (0285) 437 440

E-mail : fairuz334@gmail.com

bmt el-Fairuz



SKIM SIMPANNAN PEMBIAYAAN

SKIM SIMPANNAN

1. TAMARA (Simpanan Mandiri Sejahtera)
2. TADIRA (Simpanan Pendidikan Anak)
3. TADURI (Simpanan Idul Fitri)
4. TAHAJUD (Simpanan Haji Terwujud)
5. TALAKA (Simpanan Bergangka)
6. SI QUR'YA (Simpanan Qur'an Fairuz)

SKIM PEMBIAYAAN

1. MUDHOKORBAH (Pembiayaan Modal Kerja Berbagai Hasil)
2. MUSYAROKAH (Konsi Modal antara BMT & Nasabah dengan sistem Bagi Hasil)
3. MURABAHAN (Akad jual beli untuk kebutuhan Usaha & Rumah Tangga)
4. AL-ILAROH (Pembiayaan Akad Sewa dalam waktu tertentu)
5. ILAROH MUMTAHIA BIT TAMILIK (IMBT) (Pembiayaan Akad Sewa diikuti dengan Penindahan Barang itu sendiri kepada Penyewa)

KUKS BMT el-Fairuz Pekalongan bekerjasama dengan Bank Muamalat Indonesia Cabang Pekalongan

SYARAT PENGALUAN PEMBIAYAAN :

- | | | | |
|-----------------------------------|----------|---------------------|----------|
| 1. Fotocopy KTP (Suami / Istri) | 2 Lembar | 5. Fotocopy Jaminan | |
| 2. Fotocopy Kartu Keluarga | 1 Lembar | * Sertifikat | 2 Lembar |
| 3. Fotocopy Surat Nikah | 1 Lembar | * BPKB + STNK | 2 Lembar |
| 4. Bukti Pembayaran Listrik | 1 Lembar | | |

JIKA PELAYANAN TERBAIK ADALAH IMPIAN ANDA

KUKS EL-FAIRUZ PILIHANNYA !!!

TRANS WISATA FAIRUZ

MAU WISATA DAN DAPAT HADIAH CARANYA SANGAT MUDAH

Datang ke KJKS BMT EL Fairuz Daftarkan Diri Anda untuk menjadi Peserta simpanan Trans Wisata Fairuz,
Hanya dengan Setoran Awal & seterusnya Selama 40 Minggu sebesar Rp. 20.000,- Anda berhak atas seluruh Fasilitas Simpanan

Trans Wisata Fairuz

Pendaftaran dibuka mulai 01 Februari 2015 dan masa simpanan Trans Wisata Fairuz selama 40 Minggu (Periode Simpanan 01 Februari 2015 s/d Desember 2015)

- Rebut Hadiah Berupa :
- 1 Unit Kulkas, 1 Unit Seseada Gunung, 1 Unit TV LED 32 Inchi, 1 Unit Hand Phone, 1 Unit Magic Com, 1 Unit Blender,
 - 1 Unit Kompor Gas, 10 hadiah Hiburan

* DIUNDI SAAT PENUTUPAN



KOPERASI JASA KEUANGAN YAKRAT
Batu Malat Tamwi

el-Fairuz

bmt-el-Fairuz Mitra Masyarakat Madani

Jl. Hos Cokroaminoto No. 68 Landungsari Pekalongan
Telp. (0285) 437 440, Hp. 0857 1388 5091

SCHEDULE TRANS WISATA FAIRUZ

Hari Pertama : PEKALONGAN - DEMAK - LAMONGAN

- ZIARAH DI MAKAM HABIB AHMAD BIN THOLIB ALATHOSSAPURO
- ZIARAH DI SUNAN KALIJAGA (RADEN SAHID) KADILANGU
- ZIARAH SUNAN BONANG (RADENMADUN)
- ZIARAH SUNAN AMPEL

Hari Kedua : AGRO WISATA APPEL - JATIM PARK 2 ADVENTURES TOUR

- JATIM PARK 2
- AGRO WISATA APPEL (PAKET BEBAS PETIK DAN MAKAN SEPULSAH)
- ZIARAH GUSDUR

FASILITAS :

- Transportasi Bus Pariwisata AC VCD/KARAOKE/TAPE/RECL. SEATS
- Snack berangkat
- Makan 4 (Empat) Kali
- Doorprize
- Tiket Masuk Obyek Wisata
- Infaq
- Souvenir TAS Cantik
- Asuransi Wisata AJB " BUMI PUTERA "
- Uang Saku Rp. 200.000 per Orang

Acara Trans Wisata Fairuz Tour diharapkan membawa berjuta kebahagiaan dan kenangan indah bersama KJKS BMT EL FAIRUZ PEKALONGAN.

Kegiatan ini bekerjasama dengan biro perjalanan yang terpercaya



PERMOHONAN PEMBUKAAN REKENING & MENJADI ANGGOTA

BMT el-Fairuz

Kepada Yth.

KJKS BMT el-Fairuz

Dengan hormat,
Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

I Nama Lengkap : _____
 Tempat & Tgl. Lahir : _____
 Alamat Rumah : _____
 Alamat Surat : _____
 Nomor KTP/SIM : _____
 Nomor Telephone : _____
 Nomor Handphone : _____
 Pekerjaan : _____

Selanjutnya disebut **Pihak Pertama (I)**

II Nama : _____
 Jabatan : _____
 Alamat : **KJKS BMT el-Fairuz, Jl.** _____

Selanjutnya disebut **Pihak Kedua (II)**

Pihak Pertama (I) mengajukan permohonan menjadi anggota dengan membayar Simpanan Pokok sebesar Rp. 10.000,- dan Simpanan Wajib sebesar Rp., - setiap bulan, dan membuka Rekening Simpanan Sukarela / Tabungan :

<input type="checkbox"/> Simpanan Mandiri Sejahtera (TAMARA)	<input type="checkbox"/> Simpanan Haji Terwujud (TAHAJUD)
<input type="checkbox"/> Simpanan Pendidikan Anak (TADIKA)	<input type="checkbox"/> Simpanan Berjangka (TAJAKA) 3 / 6 / 12 ^o Bulan
<input type="checkbox"/> Simpanan Idul Fitri (TADURI)	<input type="checkbox"/> Simpanan Qurban Fairuz (SIQURFA)

Dengan akad :

<input type="checkbox"/> MUDHARABAH (Bagi Hasil)	<input type="checkbox"/> WADI'AH YAD ADH DHAMANAH (Titipan)
--	---

<p>Untuk Jenis Tabungan Mudharabah,</p> <p>Pihak Pertama (I) dan Kedua (II) menyepakati akan berbagi hasil atas dana Pihak Pertama (I) yang akan disimpan / diinvestasikannya kepada Pihak Kedua (II), dengan nisbah bagi hasil % untuk Pihak Pertama (I) dan % untuk Pihak Kedua (II). Nisbah bagi hasil dapat berubah melalui pemberitahuan sebelumnya yang akan ditampilkan di Kantor Layanan KJKS BMT el-Fairuz</p>	<p>Untuk Jenis Simpanan WADI'AH YAD ADH DHAMANAH,</p> <p>Pihak Pertama (I) menyetujui atas dana yang akan disimpan / dititipkannya kepada Pihak Kedua (II) untuk dikelola oleh Pihak Kedua (II) dan dapat memperoleh bonus bagian keuntungan dari Pihak Kedua (II) sesuai dengan kebijaksanaan Pihak Kedua (II)</p>
---	---

Selanjutnya Pihak Kedua (II) mewasiatkan, apabila Pihak Pertama (I) meninggal dunia, simpanan ini diwariskan kepada **Ahli Waris :**

Nama : _____
 Alamat : _____
 Hubungan Keluarga : _____

Penunjukan ini sekaligus melepaskan KJKS BMT el-Fairuz dari segala kewajiban untuk menerima dan melaksanakan tuntutan dari siapapun mengenai hak atas simpanan ini.

Pihak Pertama (I) dan Pihak Kedua (II) berjanji akan berbagi hasil / memberikan bonus atas dana Pihak Pertama (I) yang akan diinvestasikan oleh Pihak Pertama (I), dengan perbandingan hasil % untuk Pihak Pertama (I) dan % untuk Pihak Kedua (II). Nisbah bagi hasil dapat berubah melalui pemberitahuan sebelumnya yang akan ditampilkan di kantor layanan.

Pihak Kedua (II)

Pihak Kedua (I)

Nama dan Tanda Tangan Petugas Layanan KJKS BMT el-Fairuz

Nama & Tanda Tangan Nasabah

No. Rekening : _____
 Nisbah Bagi Hasil : _____
 Setoran Pertama : _____

Tanggal dibuat : _____
 Dibuat oleh : _____
 Disetujui oleh : _____

* Coret yang tidak perlu



bmt el-Fairuz

APLIKASI PERMOHONAN PEMBIAYAAN

Nomor :

- Mudharabah
- Musyarakah
- Murabahah
- Murabahah JT
- Ijarah
- Qord
-

1. IDENTITAS CALON NASABAH

- ◆ Nama lengkap :
- ◆ Alamat Rumah :
- ◆ Agama :
- ◆ Nama Istri/Suami :
- ◆ Nomor Telp. yang dapat dihubungi : a. Telephone Rumah :
- b. Nomor Handphone :

2. SPESIFIKASI DATA USAHA / PEKERJAAN

- ◆ Jenis Usaha/Pekerjaan :
- ◆ Alamat Usaha/Pekerjaan :
- ◆ Lama Waktu Menekuni Usaha/Profesi : bulan/tahun (jika pemohon adalah pegawai/karyawan, mohon dilampirkan Surat keterangan gaji dari instansi/lembaga tempat kerja)

3. PENGAJUAN PINJAMAN

- ◆ Jumlah Pinjaman : Rp.
- ◆ Jangka Waktu : hari/bulan/tahun Dengan Cara : Angsuran Jatuh Tempo
- ◆ Penggunaan Pinjaman :
- ◆ Status Pembiayaan : Baru Lanjutan Perpanjangan/Perubahan

4. SUMBER PENGEMBALIAN PINJAMAN

Rp.

5. KEMAMPUAN ANGSURAN

..... hari/bulan/tahun

6. JAMINAN YANG DIBERIKAN

- ◆ BPKB :
- ◆ Sertifikat :
- ◆ Harga Taksiran :

7. REFERENSI / AVALIST

- ◆ Nama :
- ◆ Alamat :

Pemohon

Referensi/Avalist

KELENGKAPAN PERSYARATAN DOKUMEN

PETA LOKASI RUMAH

NO.	JENIS	PENGUSAHA	KARYAWAN
1	Foto kopi KTP Pemohon		
2	Foto kopi KTP Suami/Istri Pemohon		
3	Foto kopi Kartu Keluarga		
4	Foto kopi Akta Nikah		
5	Rekening Listrik Bulan Terakhir		
6	Surat Keterangan Gaji		
7	Foto kopi Jaminan		
8	Foto kopi PBB tahun terakhir		
9	Foto kopi STNK		
10			

ANALISA DATA CALON ANGGOTA

A. Status Rumah Tinggal B. Status Tempat & Peralatan Usaha

- Milik Sendiri Milik Sendiri
 Kontrakan Kontrakan
 Lain-lain Lain-lain

C. Kondisi Rumah Tangga

1. Kondisi Keluarga Baik Cukup Kurang baik
 2. Gambar Metalis Baik Cukup Kurang baik
 3. Jumlah Tanggungan Keluarga :

D. Inventaris Usaha

1. Bangunan :
 2. Kendaraan :
 3. Lain-lain :
 Jumlah :

E. Harta Tetap

1. Tanah/Bang. :
 2. Kendaraan :
 3. Lain-lain :
 Jumlah :

F. Profil Usaha

1. Modal Usaha

- Milik Sendiri Rp.
 Keluarga Rp.
 Pinjam Pihak Lain Rp.
 Jumlah Modal Rp.

2. Tabungan / Deposito

- a. Bank Rp.
 b. Koperasi Rp.
 c. Lembaga Lainnya : Rp.

3. Pinjaman Pihak Lain

- a. Sumber Pinjaman :
 b. Sisa Pinjaman : Rp.
 c. Jatuh Tempo :
 4. Piutang Dagang : Rp.

5. Persediaan Barang

- a. Bahan Baku : Rp.
 b. Dalam Proses : Rp.
 c. Barang Jadi : Rp.
 Jumlah Persediaan : Rp.

G. Sistem Penjualan

- Tunai = %
 Tempo : hari/bulan = %

Survey dilakukan pada :

- a. Hari :
 b. Tanggal :

H. Kondisi Keuangan Usaha per Hari/Minggu/Bulan *)

1. Analisa Laba Rugi

- a. Pendapatan/Omset Rp.
 b. By. Bahan/Pembelian Rp.
 c. Laba Kotor Rp.
 d. Biaya Operasional
 Gaji Karyawan Rp.
 Transportasi Rp.
 Angsuran Pinj. Rp.
 Lain-lain Rp.
 Total Biaya Operasional Rp.

e. Laba Bersih (c-d)

Rp.

2. Penghasilan (Bagi Karyawan)

Gaji Bersih Rp.

3. Pendapatan Tambahan

a. Rp.
 Total Pendapatan Tambahan Rp.

4. Konsumsi Keluarga

- a. Makan Rp.
 b. Listrik, Tip. & Air Rp.
 c. Biaya Sekolah Rp.
 d. Lain-lain Rp.
 Total Biaya Konsumsi Keluarga Rp.

5. Pendapatan Bersih

Pengusaha (1e+3-4) Rp.
 Karyawan (2+3-4) Rp.

6. Kemampuan Angsuran perbulan

Rp.

I. Kondisi Barang Jaminan

1. Tanah & Bangunan

- a. Status Tanah : HMIHGB/Leter C/Lainnya
 b. Luas Tanah : m2
 c. Luas Bangunan : m2
 d. Kondisi Bangunan : Permanen/ Semi Permanen
 e. Taksiran Harga : Rp.

2. Kendaraan Bermotor

- a. Jenis Kendaraan : Mobil/Sepeda Motor/Lainnya
 b. Kondisi Barang : Baik/Cukup/Kurang
 c. Kondisi Mesin : Baik/Cukup/Kurang
 d. Perlengkapan : Lengkap/Cukup/Kurang
 e. Taksiran Harga : Rp.

*) Coret yang tidak perlu

Tim Survey (nama & paraf)	
1.	
2.	
3.	
4.	

USULAN PEMBIAYAAN DISETUJUI/TIDAK DISETUJUI	
Maksimal Pembiayaan	: Rp.
Jangka Waktu	: hari/bulan/tahun
Bagi Hasil/Margin	: Rp.
Biaya Administrasi	: Rp.
Pengikatan Notarial	:
Syarat Lain	:
Tanggal	:
Mengetahui Manager	:

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. DATA PRIBADI

1. Nama : IFTITAH
2. Tempat/Tanggal Lahir : Pekalongan, 28 Mei 1993
3. NIM : 2012 111 093
4. Agama : Islam
5. Alamat : Jrebengkembang Rt 08/04 Karangdadap

B. DATA ORANG TUA

1. Nama Ayah : ABDUL WAKHID
2. Pekerjaan : Wiraswasta
3. Nama Ibu : TUSRI
4. Pekerjaan : Pedagang
5. Agama : Islam
6. Alamat : Jrebengkembang Rt 08/04 Karangdadap

C. RIWAYAT PENDIDIKAN

TK Muslimat NU Jrebengkembang	Lulus tahun 1999
SD Negeri Jrebengkembang	Lulus tahun 2005
SMP Negeri 1 Kedungwuni	Lulus tahun 2008
SMK Yapenda 1 Kedungwuni	Lulus tahun 2011
STAIN Pekalongan	Lulus tahun 2015
	Pekalongan, Maret 2015

IFTITAH
2012 111 093