

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT
NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK SIMPANAN
SUKARELA (SIRELA) DI KJKS BMT AN-NAJAH
WIRADESA**

TUGAS AKHIR

**Diajukan kepada STAIN Pekalongan
dalam Rangka untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Ahli Madya (A.Md)
di bidang Ilmu Perbankan Syariah**



Oleh :

**INDAH ARYANI
2012 111 032**

ASAL BUKU INI :	Penulis
PENERBIT / HARGA :	-
TGL. PENERIMAAN :	30-01-2017
NO. KLASIFIKASI :	TA D-3 PB 9 17-038 ARY-F
NO. IN DUK :	1712038

**PROGAM STUDI DIII PERBANKAN
JURUSAN SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
PEKALONGAN**

2015

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir yang berjudul “FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK SIMPANAN SUKARELA (SIRELA) DI KJKS BMT AN-NAJAH WIRADESA” ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satu pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Pekalongan, Oktober 2015

Deklarator,

INDAH ARYANI
2012 111 032

Drs. A. Tubagus Surur, M.Ag.
Jl. Yudha Bakti No. 80 Medono
Pekalongan

AM. M. Khafidz Ma'shum, M.Ag
Perum Pisma Griya Asri Blok A
No. 5 Denasri Kulon, Batang.

NOTA PEMBIMBING

Lampiran : 3 (tiga) ekspelar
Hal : Naskah Tugas Akhir
Sdri. Indah Aryani

Kepada;
Yth. Ketua STAIN
c/q. Ketua Jurusan Syariah di
PEKALONGAN

Assalamualiakum Wr.Wb

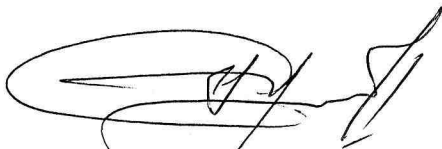
Setelah di adakannya penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir saudara:

Nama : **INDAH ARYANI**
NIM : **2012111032**
Program Studi : **D3 PERBANKAN SYARIAH**
Judul : **FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT
NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK
SIMPANAN SUKARELA (SIRELA) DI KJKS BMT AN-
NAJAH WIRADESA.**

Dengan ini saya mohon agar Tugas Akhir Saudara tersebut dapat segera di ujikan (dimunaqosahkan). Demikian harapan menjadi perhatian dan disampaikan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Pembimbing I



Drs. A. Tubagus Surur, M.Ag
NIP. 1969 12 27 1998 03 1 004

Pembimbing II



AM. M. Khafidz Ma'shum, M.Ag
NIP. 1978 06 16 2003 12 1 003



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

Alamat : Jl. Kusuma Bangsa No. 9 Telp. (0285) 412575-412572 Fax. 423418
E-mail : stainpkl@telkomnet stainpkl@hotmail.com

PENGESAHAN

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

Nama : INDAH ARYANI

NIM : 2012111032

Program Studi : D3 PERBANKAN SYARIAH

Judul : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT
NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK SIMPANAN
SUKARELA (SIRELA) DI KJKS BMT AN-NAJAH
WIRADESA.

Yang telah diujikan pada hari Kamis tanggal 29 Oktober 2015 dan
dinyatakan berhasil, serta diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh
gelar Ahli Madya (D3) Ilmu Perbankan Syari'ah..

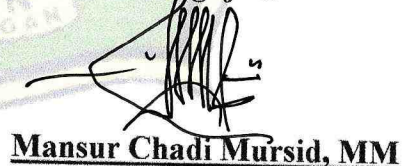
Dewan Penguji,

Penguji I .


Rinda Asytuti, M.Si

NIP. 19772106 200501 2 002

Penguji II


Mansur Chadi Mursid, MM

NIP. 19820527 201101 1 005

Pekalongan, 29 Oktober 2015



Dr. H. Ade Ded Rohayana, M.Ag
NIP. 197101151998031005

MOTTO

Untuk meraih kesuksesan, tidaklah cukup dengan melakukan yang terbaik. Terkadang kita harus melakukan apa yang diperlukan.

(Winstin Churchill)

Sesuatu yang belum dikerjakan seringkali tampak mustahil, kita baru yakin kalau telah berhasil melakukannya dengan baik.

(Evelyn Underhill)

Sadarilah, mengeluh tidak menyelesaikan apapun. Mengeluh hanya akan menambah beban dihati. Berhentilah mengeluh, kerjakan dan bertindaklah.

Tantangan sebenarnya bukanlah *me-manage* waktu, namun tantangan sesungguhnya adalah *me-manage* diri sendiri guna menghasilkan sebuah mahakarya, gelar Ahli Madya (Amd) yang bisa untuk membanggakan seluruh keluarga.

Jangan jadikan dirimu sebagai bahan teguran orang lain

(Mujahidin)

PERSEMBAHAN

Puja dan Puji syukur Alhamdulillah selalu penulis panjatkan kepada Allah SWT yang selalu memberikan banyak kenikmatan, serta kemudahan dalam berfikir bagi penulis guna menyelesaikan sebuah karya tulis ini.

Ayah tercinta "Tjasmono" dan Ibunda tercinta "Slamet Wati", terima kasih atas segala motivasi dan arahan serta dukungan baik moril maupun materiil, beserta do'a yang tulus dan terus beliau panjatkan sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ini. Semoga anakmu bisa membanggakanmu selalu melalui goresan kecilku ini.

Kakak ku "Anita,Daim,Nur Yatimah,Dianto" Keponakanku "Nabil,Rendra,Rohma,Rizqi, Raras,Fajar,Icha dan Reza" yang selalu memberikan keceriaan, dan semangat dalam menghadapi sesuatu, dan dorongan serta do'a dalam penyelesaian Tugas Akhir ini.

"Rifqi Maulana" yang selalu memberiku semangat dan dukungan dalam penyelesaian Tugas Akhir ini. Terima kasih atas segala waktu, semangat dan dukungan yang kamu berikan.

Kita, teman dan sahabat "Seha,Hany, Lusi, Fitryana, Reza Putih, Mustaghfiroh, Dewi Mahbub, Ani Rukmana, Ita Rusliana, Abdul Kholiq, Aziz, Ridho, Ade Amir" dan semua yang ada diprogram D3 Perbankan Syariah angkatan 2011 khususnya kelas A yang selama ini seperjuangan dan selalu membawa keceriaan diwaktu kuliah.

"Mega, Ayunda, Marlina, Halimah, Niken, Yara dan Teman MAN 2 yang lainnya", terimakasih kawan, semoga tetap selamanya menjadi teman dan sahabat.

Dan semua pihak yang telah berpartisipasi dalam penyusunan Tugas Akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Terima kasih untuk semuanya. Semoga goresan kecilku ini mampu membanggakan kalian dan Semoga penulis dapat meneruskan studi dan pekerjaan ke jenjang yang lebih tinggi lagi.amin

ABSTRAK

Nama : INDAH ARYANI

NI : 2012111032

Judul : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH
DALAM MEMILIH PRODUK SIMPANAN SUKARELA (SIRELA)
DI KJKS BMT AN-NAJAH WIRADESA

Kata kunci : Minat Nasabah

Minat nasabah terhadap daya tarik produk yang ditawarkan di lembaga keuangan Bank maupun BMT dipengaruhi oleh banyak faktor. Yang memotivasi masyarakat untuk menggunakan jasa lembaga keuangan syari'ah salah satunya adalah produk-produk apa saja yang ditawarkan sehingga dapat menarik nasabah untuk memilihnya. Untuk masyarakat awam minat produk adalah motivator terpenting untuk mendorong penggunaan jasa pada lembaga keuangan syari'ah.

Rumusan masalah yang dikaji dalam Tugas Akhir ini adalah faktor apa saja yang mempengaruhi minat nasabah dalam memilih produk Simpanan Sukarela (Sirela) di KJKS BMT An-Najah Wiradesa. Tujuan yang ingin di capai dari penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor apa saja yang mempengaruhi minat nasabah dalam memilih produk Simpanan Sukarela (Sirela) di KJKS BMT An-Najah Wiradesa. Kegunaan penelitian sebagai bahan pertimbangan para praktisi lembaga keuangan syariah pada umumnya, dan BMT An-Najah Wiradesa pada khususnya agar meningkatkan kualitas produk simpanannya.

Jenis penelitian ini adalah studi lapangan (*field research*). Sedangkan pendekatan yang digunakan adalah pendekatan kuantitatif. Sedangkan metode pengumpulan data dalam penelitian ini observasi, kuesioner dan dokumentasi. Adapun dalam menganalisis data peneliti menggunakan deskriptif kuantitatif.

Hasil penelitian menyimpulkan bahwa faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam memilih produk simpanan sukarela (Sirela) di KJKS BMT An-Najah Wiradesa terbagi menjadi 2 (dua) yakni Pertama, Faktor Non Ekonomi, meliputi: Faktor Budaya, Faktor Sosial, Faktor Pribadi, dan Faktor Psikologi. Kedua, Faktor Ekonomi, meliputi: Faktor *Product* (Produk), Faktor *Price* (Harga), Faktor *Place* (Tempat), Faktor *Promotion* (Promosi), Faktor *People* (Orang), Faktor *Psysical Evidence* (Bukti Fisik), Faktor *Process* (Proses). Namun dari sekian banyak faktor yang paling dominan mempengaruhi nasabah dalam memilih produk simpanan sukarela (Sirela) di KJKS BMT An-Najah Wiradesa adalah Faktor Budaya karena tidak mengandung riba dan Faktor *Product* (Produk) karena dijadikan sebagai investasi yang akan dikerjasamakan pada usaha-usaha mikro yang menguntungkan.

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir dengan judul “Faktor-faktor yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Memilih Produk Simpanan Sukarela (Sirela) di KJKS BMT An-Najah Wiradesa.”

Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa risalah Islam sehingga dapat menjadi bekal hidup kita baik di dunia dan akhirat.

Suatu kebanggaan tersendiri jika suatu tugas dapat terselesaikan dengan sebaik-baiknya. Bagi penulis, penyusunan Tugas Akhir merupakan tugas yang tidak ringan. Penulis sadar banyak hambatan dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini. Akhirnya Tugas Akhir ini dapat terselesaikan, tentunya karena beberapa pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan ini.

Untuk itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak DR. Ade Dedi Rohayana, M.Ag selaku ketua STAIN Pekalongan, yang telah mengesahkan Tugas Akhir ini.
2. Bapak Drs. Ahmad Tubagus Surur, M.Ag selaku ketua Jurusan Syariah STAIN Pekalongan.
3. Bapak Ahmad Rosid, SE.,M.S.I.,Akt., selaku Ketua Program Studi D3 Perbankan Syariah STAIN Pekalongan atas segala bimbingan, arahan, nasihat dan dukungannya.
4. Bapak Dra. Ahmad Tubagus Surur, M.Ag. dan Bapak AM. M. Khafidz Ma'shum, M.Ag selaku dosen pembimbing yang telah dengan sabar senantiasa memberikan arahan dan bimbingan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Bapak Gunawan Aji M.Si, Selaku Wali Dosen yang telah senantiasa memberikan bimbingan dan dorongan.
6. Bapak dan Ibu dosen khususnya dosen Program DIII Perbankan Syariah, yang dengan ilmunya menjadikan saya mengerti tentang banyak hal.

7. Segenap pengelola KJKS BMT An-Najah Wiradesa yang telah bersedia membantu dan mengarahkan penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
8. Ayah,Ibu,Kakak,Adik dan beserta keluarga yang telah memberikan dukungan tulus dan ikhlas.
9. Teman dan sahabat yang selalu menemani penulis dengan setia dalam suka maupun duka dan selalu membantu selama studi.
10. Semua pihak yang turut andil dalam penyelesaian Tugas Akhir ini yang tidak dapat penulis sebut satu persatu.

Terimakasih untuk semuanya. Seiring do'a dan harapan semoga amal baik mereka mendapat pahala dan imbalan yang melimpah dari Allah SWT dan menjadi *amalan sholikhah maaqbulan*.

Tanpa anda semua penulis bukanlah siapa-siapa. Penulis sangat menyadari bahwa karya sederhana ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga saran dan kritik dari para pembaca sangat penulis harapkan. Akhir kata semoga karya ini dapat membawa manfaat bagi semuanya.

Pekalongan, Oktober 2015

Penulis,

INDAH ARYANI

2012 111 032

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
DEKLARASI	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL DAN GAMBAR	xii
 BAB I PENDAHULUAN	 1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	5
D. Penegasan Istilah.....	6
E. Telaah Pustaka	8
F. Kerangka Teori.....	9
G. Metode Penelitian.....	11
H. Sistematika Penulisan	16
 BAB II LANDASAN TEORI	 18
A. <i>Baitul Maal Wa Tamwil</i> (BMT)	18
1. Definisi <i>Baitul Maal Wa Tamwil</i> (BMT)	18
2. Produk <i>Baitul Maal Wa Tamwil</i> (BMT)	19
B. Konsep <i>Mudharabah</i>	26
1. Pengertian <i>Mudharabah</i>	26
2. Dasar Hukum <i>Mudharabah</i>	29
3. Rukun dan Syarat <i>Mudharabah</i>	32

4. Jenis-Jenis <i>Mudharabah</i>	34
C. Minat Nasabah	37
1. Pengertian Minat Nasabah	37
2. Proses Timbulnya Minat Nasabah	39
3. Tujuan Minat Nasabah	40
4. Aspek-Aspek Minat Nasabah	41
5. Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah	43
 BAB III GAMBARAN UMUM BMT AN-NAJAH WIRADESA	49
A. Sejarah KJKS BMT An-Najah Wiradesa	49
B. Visi, Misi dan Tujuan KJKS BMT An-Najah Wiradesa	52
C. Struktur Organisasi KJKS BMT An-Najah Wiradesa	54
D. Produk-Produk KJKS BMT An-Najah Wiradesa	55
E. Mekanisme Produk Sirela di KJKS BMT An-Najah Wiradesa	60
 BAB IV FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK SIMPANAN SUKARELA (SIRELA) DI KJKS BMT AN-NAJAH WIRADESA	63
 BAB V PENUTUP	97
A. Kesimpulan	97
B. Saran-Saran	97

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL DAN GAMBAR

Tabel 1.1 Data Nasabah Produk Simpanan di KJKS BMT An-Najah Wiradesa	4
Gambar 3.1 Struktur Organisasi KJKS BMT An-Najah Wiradesa	54

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Keberadaan BMT sangat dirasakan manfaatnya terutama oleh para pengusaha golongan menengah kebawah. Namun yang biasanya sangat merasakan manfaat BMT adalah para pedagang kecil. Setidaknya keberadaan BMT diharapkan menjauhkan pedagang dari jeratan rentenir. Pedagang kecil, salah satu dari masyarakat golongan ekonomi lemah yang perlu mendapatkan bantuan terutama dalam hal tersedianya modal yang cukup untuk mengembangkan usaha. Hal ini tidak lain karena keberadaan BMT lebih berorientasi pada pasar bukan produk.¹

BMT sebagai salah satu lembaga keuangan Islam dalam operasionalnya juga tidak menggunakan sistem bunga seperti yang dilakukan bank konvensional. BMT menerapkan sistem bagi hasil bagi para nasabahnya. Bagi para pedagang kecil, masalah keterbatasan modal dirasakan sebagai salah satu kendala utama yang selalu dikeluhkan. Oleh karena itu kehadiran BMT menjadi salah satu pilihan bagi pedagang kecil sebagai peningkatan usahanya.

Minat merupakan istilah untuk menunjukkan sejauh mana masyarakat memiliki keinginan untuk memperoleh kualitas pelayanan yang lebih baik. Minat terbentuk berdasarkan persepsi masyarakat dengan melakukan

¹ Lukman Dendawujaya, *Lima Tahun Penyehatan Perbankan Nasional 1998-2003*, (Bogor: Ghalia Indonesia, 2004), hlm. 133-134.

pengamatan terhadap rangsangan yang terdapat pada suatu hal. Setelah itu akan dilakukan evaluasi dan penafsiran terhadap rangsangan tersebut. Dan kemudian akan menghasilkan perilaku atau tanggapan dan sikap terhadap hal tersebut. Dalam melakukan evaluasi dan penafsiran, masyarakat di pengaruhi oleh beberapa faktor antara lain, meniru, memilih-milih keadaan atau situasi, kebutuhan, maupun gambaran diri sendiri mengenai hal tersebut. Karena pengamatan yang dilakukan dan faktor yang mempengaruhi setiap orang terhadap rangsangan berbeda-beda, maka setiap orang akan melihat barang yang sama dengan cara yang berbeda pula.²

Minat produk adalah minat nasabah terhadap daya tarik produk yang ditawarkan di lembaga keuangan Bank maupun BMT. Minat sebagai aspek kejiwaan bukan hanya mewarnai perilaku seseorang untuk melakukan aktifitas yang menyebabkan seseorang merasa tertarik kepada sesuatu. Tetapi juga dapat dikatakan sebagai sikap subjek atas dasar adanya kebutuhan dan keigintahuan untuk memenuhi kebutuhan.

Yang memotivasi masyarakat untuk menggunakan jasa lembaga keuangan syari'ah salah satunya adalah produk-produk apa saja yang ditawarkan sehingga dapat menarik nasabah untuk memilihnya. Karena, untuk masyarakat awam minat produk adalah motivator terpenting untuk mendorong penggunaan jasa pada lembaga keuangan syari'ah.³

Dalam BMT An-Najah Wiradesa terdapat banyak produk-produk yang disediakan untuk nasabah, diantaranya :

² Departemen Pendidikan dan Kebudayaan, *Kamus Besar Bahasa Indonesia*, (Jakarta: PT Gramedia, 2008), hlm. 1061.

³ Muhammad Ali, *Strategi Penelitian Pendidikan*, (Bandung: Angkasa, 1992), hlm. 78.

1. SIRELA (Simpanan Sukarela)
2. SIMPELPRES (Simpanan Pelajar Prestasi)
3. SISUQUR (Simpanan Qurban)
4. SIFITRI (Simpanan Idul Fitri)
5. ARDAKO (Simpanan Sembako)
6. SKIM (Simpanan Keluarga Investasi Mandiri)
7. SIUMAT
8. SISAFAR (Simpanan Ziarah dan Wisata)
9. SIAQIQ (Simpanan Aqiqoh)
10. SIMPANAN BERJANGKA

Dari beberapa produk diatas, yang penulis kaji atau teliti adalah Simpanan Sukarela (Sirela).

Simpanan Sukarela (Sirela) adalah Simpanan yang berdasarkan akad *mudarabah* yang pengambilan dan penyetoranya dapat dilakukan sewaktu-waktu pada saat jam kerja. Simpanan ini sangat diminati dan jumlah nasabahnya pun paling banyak dibanding dengan simpanan lain.

Sebagai gambaran dengan pendekatan angka pada produk-produk yang ada di BMT An-Najah, penulis gambarkan dengan tabel dibawah ini.

Tabel 1.1

Data Nasabah Produk Simpanan di KJKS BMT An-Najah Wiradesa

No.	Nama Produk	Tahun dan Jumlah Nasabah				
		2010	2011	2012	2013	2014
1.	SIRELA	7.919	9.751	10.555	11.784	12.580
2.	SIFITRI	3.913	4.531	5.092	5.602	6.452
3.	SISUQUR	489	566	509	700	806
4.	SIMPELPRES	978	1.133	1.273	1.400	1.613
5.	ARDAKO	1.489	1.576	1.805	1.940	2.552
6.	SKIM	250	0	371	0	674
7.	SIUMAT	685	793	891	980	1.129
8.	SISAFAR	222	227	382	420	484
9.	SIAQIQ	293	227	255	420	484
10.	SIMPANAN BERJANGKA	1.957	2.265	2.546	2.801	3.226

Sumber Data BMT An-Najah Wiradesa.

Berdasarkan tabel diatas, dapat disimpulkan bahwa minat nasabah terhadap produk Simpanan Sukarela (Sirela) lebih tinggi dibanding produk simpanan lain. Penulis tertarik untuk mengangkat masalah tersebut dijadikan topik tugas akhir ini dengan judul **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK SIMPANAN SUKARELA (SIRELA) DI KJKS BMT AN-NAJAH WIRADESA”**.

B. Rumusan Masalah

Penulisan rumusan masalah dimaksudkan untuk memudahkan langkah-langkah pemecahan masalah berdasarkan latar belakang masalah. Dari latar belakang diatas, peneliti mengambil rumusan masalah faktor apa saja yang mempengaruhi minat nasabah dalam memilih produk Simpanan Sukarela (Sirela) di KJKS BMT An-Najah Wiradesa ?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Dari rumusan masalah di atas, tujuan yang ingin di capai dari penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor apa saja yang mempengaruhi minat nasabah dalam memilih produk Simpanan Sukarela (Sirela) di KJKS BMT An-Najah Wiradesa.

2. Kegunaan Penelitian

Laporan Tugas Akhir ini diharapkan dapat bermanfaat dan menambah pengetahuan baik secara praktis maupun teoritis.

a. Secara Praktis

- 1) Bagi STAIN Pekalongan : sebagai salah satu bahan kajian akademik dalam ilmu Perbankan Syariah di STAIN Pekalongan.
- 2) Bagi BMT : sebagai referensi dan bahan pertimbangan para praktisi lembaga keuangan syariah pada umumnya, dan BMT An-najah Wiradesa pada khususnya agar bisa lebih meningkatkan kualitas produk simpanannya.
- 3) Bagi Masyarakat : sebagai wacana untuk menambah pengetahuan tentang simpanan sirela yang ada di BMT An-najah Wiradesa.

b. Secara Teoritis

Sebagai sumbangan keilmuan untuk memperkaya wawasan mengenai produk Simpanan Sukarela (Sirela) yang ada di BMT An-najah Wiradesa.

D. Penegasan Istilah

Dalam rangka membatasi masalah dan menghindari terjadinya kesalahpahaman terhadap judul Tugas Akhir, maka peneliti perlu menegaskan beberapa istilah antara lain sebagai berikut.

1. Minat Nasabah

Minat nasabah adalah Sumber motivasi yang mendorong seseorang untuk melakukan apa yang ingin dilakukan ketika bebas memilih. Ketika seseorang menilai bahwa sesuatu akan bermanfaat, maka akan menjadi berminat, kemudian hal tersebut akan mendatangkan kepuasan.⁴ Ketika kepuasan menurun maka minatnya juga akan menurun. Sehingga minat tidak bersifat permanen, tetapi minat bersifat sementara atau dapat berubah-ubah.

2. Simpanan Sukarela (Sirela)

Produk Simpanan Sukarela (Sirela) di BMT An-Najah Wiradesa menggunakan akad *Mudarabah*. Simpanan Sukarela (Sirela) yaitu simpanan yang pengambilan dan penyetorannya dapat dilakukan sewaktu-waktu pada saat jam kerja.⁵

3. BMT

BMT atau Baitul Maal Wat tamwil merupakan lembaga keuangan yang memberikan jasa pelayanan keuangan dengan tugas menghimpun dana dan menyalurkan dana kepada masyarakat yang dijalankan

⁴ Departemen Pendidikan dan Kebudayaan, *Op. Cit*, hlm 101.

⁵ <http://BMT an-Najah.com> diakses pada tanggal 1 Oktober 2015.

berdasarkan konsep syariah islam. BMT ditujukan untuk kemandirian ekonomi masyarakat.⁶

4. *Mudarabah*

Mudarabah adalah bentuk kerja sama antara dua pihak atau lebih di mana pemilik modal (*shahibul amal*) mempercayakan sejumlah modal kepada pengelola (*mudharib*) dengan suatu perjanjian di awal. Bentuk ini menegaskan kerjasama dengan kontribusi seratus persen modal dari pemilik modal dan keahlian dari pengelola.⁷

Minat yang timbul karena adanya motivasi yang dirasakan nasabah terhadap suatu produk atau jasa yang di tawarkan pihak BMT An-Najah kepada nasabah, Simpanan Sukarela (Sirela) ini menggunakan akad *mudarabah* yaitu akad dimana pihak yang kelebihan dana menyalurkan dana nya tersebut kepada pihak BMT yang kemudian BMT mengelola dana sehingga pihak yang kelebihan dana atau pihak yang menyalurkan dananya ke BMT tersebut akan mendapatkan bagi hasil yang jumlahnya telah disepakati kedua belah pihak.

Maka kesimpulan dari penegasan istilah diatas, adalah peneliti ingin mengetahui faktor apa saja yang mempengaruhi minat nasabah dalam memilih produk Simpanan Sukarela (Sirela) di BMT An-Najah Wiradesa.

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

⁷ *Ibid.*, hlm. 130.

E. Telaah Pustaka

Peneliti berusaha melakukan penelitian terhadap literatur yang cukup relevan terhadap masalah yang menjadi objek peneliti. Dalam rangka menghindari penelitian pada objek yang sama atau pengulangan terhadap suatu penelitian yang telah ada sebelumnya, maka penulis melakukan *review* terhadap kajian berbagai penelitian yang pernah ada. Ditinjau dari penelitian yang pernah dilakukan di bank, penulis menemukan beberapa judul penelitian, antara lain sebagai berikut.

Pertama, penelitian Yozy Isnayn Sakti dalam tugas akhirnya yang berjudul "*Minat Nasabah Terhadap Produk Perbankan Syariah Studi Kasus pada Bank Syariah Mandiri Cabang Pekalongan*". Menjelaskan bahwa banyak motivasi orang dalam berhubungan dengan bank, baik sebagai kreditur maupun debitur.⁸ Alasan masyarakat berhubungan dengan lembaga perbankan antara lain: keamanan, fasilitas, kemudahan, memperoleh jasa pembiayaan, dan pertimbangan sistem perbankan yang berlaku.

Kedua, penelitian Fransiska Anjayani dalam tugas akhirnya yang berjudul "*Minat Nasabah Terhadap Produk Simpanan Pendidikan dengan Akad Wadi'ah Yad Dhamanah di BMT SM NU Pekalongan*". Menjelaskan bahwa minat nasabah atau anggota terhadap produk SIDIK (Simpanan Pendidikan) mengalami peningkatan yang signifikan selama tiga tahun terakhir yaitu pada tahun 2011-2013 karena nasabah merasa senang dengan adanya produk tersebut yang dapat membantu mereka mempersiapkan dana

⁸ Yozy Isnayn Sakti, "Minat Nasabah terhadap Produk Perbankan Syariah Studi kasus pada Bank Syariah Mandiri cabang Pekalongan", *Skripsi Perbankan Syari'ah*, (Pekalongan: STAIN Pekalongan, 2010).

untuk anak-anak mereka. Faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih melakukan simpanan di BMT SM NU Pekalongan adalah faktor kepercayaan, faktor kejelasan produk BMT dan fasilitas yang diberikan, yaitu dengan memudahkan dalam proses transaksi.

Ketiga, penelitian Azza Nur Laela dalam skripsinya yang berjudul “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Keputusan nasabah Dalam Memilih Jasa Keuangan Syari’ah pada BMT SM NU Pekalongan”. Menjelaskan bahwa tentang faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah dalam memilih produk di BMT SM NU Pekalongan adalah pada pelayanan yang diberikan oleh BMT SM NU Pekalongan tersebut.

Berbeda dengan penelitian-penelitian diatas, di sini penulis akan meneliti *mudarabah* sebagai prinsip salah satu produk penghimpunan dana dari sudut pandang yang berbeda, yaitu lebih spesifik pada produk Simpanan Sukarela (Sirela). Dengan judul faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam memilih produk Simpanan Sukarela (Sirela) di KJKS BMT An-Najah Wiradesa.

F. Kerangka Teori

Baitul maal wa tamwil (BMT) merupakan kelompok swadaya masyarakat sebagai lembaga ekonomi rakyat yang berupaya mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dengan sistem bagi hasil untuk

meningkatkan kualitas ekonomi pengusaha kecil bawah dalam upaya pengentasan kemiskinan.⁹

Minat merupakan pilihan-pilihan yang dibuat oleh para konsumen atas produk yang di konsumsi. Kekuatan minat konsumen akan menentukan produk apa yang akan mereka beli. Dalam konteks ini maka minat nasabah dipahami sebagai pilihan nasabah terhadap jenis produk layanan bank syariah atau BMT yang dipengaruhi oleh berbagai variabel mempengaruhinya.¹⁰

Setiap konsumen dalam berperilaku selalu dipengaruhi oleh dua faktor, yaitu sebagai berikut.

1. Faktor sosial budaya, yang terdiri dari kebudayaan , budaya khusus, kelas sosial, kelompok sosial dan referensi.
2. Faktor psikologi, yang terdiri dari motivasi, persepsi, proses belajar, kepercayaan dan sikap.¹¹

Menurut Swastha dan Irawan mengemukakan faktor-faktor yang mempengaruhi minat berhubungan dengan perasaan dan emosi, bila seseorang merasa senang dan puas dalam membeli barang atau jasa maka hal itu akan memperkuat minat.

Aspek-aspek yang terdapat dalam minat antara lain sebagai berikut:

1. Ketertarikan (*interest*) yang menunjukkan adanya pemusatan perhatian dan perasaan senang.

⁹ A.Rasyid, Saefudin. *Konsep Dasar BMT*. <http://www.republika.co.org>, 13 November 2014

¹⁰ Jurnal Penelitian, Agus Fakhriana, *Produk Lembaga Keuangan Syariah dan Minat Nasabah di Kota Pekalongan*, hlm.180.

¹¹ Husein Umar, *Riset dan Perilaku Konsumen*, (Jakarta: Gramedia, 2000), hlm.50.

2. Keinginan (*desire*) ditunjukkan dengan adanya dorongan untuk ingin memiliki.
3. Keyakinan (*conviction*) ditunjukkan dengan adanya perasaan percaya diri individu terhadap kualitas, daya guna dan keuntungan dari produk yang akan dibeli.¹²

G. Metode Penelitian

1. Jenis Penelitian dan Pendekatan Penelitian

a. Jenis Penelitian

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) yaitu merupakan penyelidikan mendalam mengenai situasi unit sosial yang menghasilkan gambaran yang terorganisasi dengan baik dan lengkap mengenai unit sosial tersebut yang ditemukan di lapangan yang ditopang dengan teori-teori yang ada pada refrensi yang digunakan dari beberapa sumber.¹³

b. Pendekatan Penelitian

Penelitian ini menggunakan penelitian kuantitatif, yaitu suatu pendekatan dalam melakukan penelitian yang menekankan analisa pada data-data *numerical* (angka) yang diolah dengan metode statistik.¹⁴

Penulis menggunakan kuantitatif dengan tujuan untuk menggambarkan

¹² <http://eqkawamasi/2012/11/studi-tentang-minat-nasabah.html>, diakses pada tanggal 2 Oktober 2015 pukul 11:38 WIB.

¹³ Saiful Anwar, *Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 1998), hlm. 5.

¹⁴ Lexy J. Moleong, *Metode Penelitian Kualitatif*, (Bandung: Remaja Rosadakarya, 2006), hlm. 5.

keadaan yang ada dimasyarakat tentang minat nasabah terhadap Simpanan Sukarela (Sirela) serta faktor-faktor yang mempengaruhinya.

2. Populasi dan Sampel Penelitian

a. Populasi

Populasi adalah keseluruhan objek penelitian.¹⁵ Berkenaan dengan penelitian ini maka yang akan dijadikan populasi dalam penelitian ini adalah nasabah Simpanan Sukarela (Sirela) di BMT An-Najah Wiradesa tahun 2014 sebanyak 12.580 Nasabah.

b. Sampel

Sampel penelitian ditentukan dengan *metode random sampling* yaitu suatu cara pemilihan sejumlah elemen dari populasi untuk menjadi anggota sampel, pemilihan dilakukan sedemikian rupa sehingga setiap elemen mendapat kesempatan yang sama untuk dipilih menjadi anggota sampel. Adapun rumus yang digunakan untuk menentukan besarnya jumlah sampel dengan menggunakan rumus Slovin¹⁶, sebagai berikut:

$$n = \frac{N}{N.d^2 + 1}$$

¹⁵ Imam Ghozali, *Aplikasi Analisis Multivariate*, (Semarang : Badan Penerbit UNDIP , 2005), hlm. 45

¹⁶ Husein Umar, *Metode Penelitian untuk skripsi dan tesis bisnis*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2004), hlm. 78.

Keterangan:

n = Jumlah sampel

N = Banyaknya nasabah Simpanan Sukarela (Sirela) di BMT An-Najah Wiradesa tahun 2014

d = Presentase kelonggaran ketidaktelitian karena kesalahan sampel yang masih dapat ditoleransi.

Dalam penelitian ini yang dijadikan populasi adalah nasabah Simpanan Sukarela (Sirela) di BMT An-Najah Wiradesa tahun 2014 sebanyak 12.580 Nasabah. Perhitungan sampelnya dengan $d = 10\%$ adalah sebagai berikut :

$$n = \frac{N}{N \cdot d^2 + 1}$$

$$n = \frac{12.580}{12.580 \cdot (10\%)^2 + 1}$$

$$n = \frac{12.580}{126,8}$$

$n = 99,2$ sampel dibulatkan menjadi 100 nasabah

Jadi banyaknya sampel yang akan diambil dalam penelitian ini adalah 100 nasabah. Adapun kriteria sampel dalam penelitian ini, untuk nasabah Sirela adalah sebagai berikut:

- 1) Nasabah pekerja khusus pedagang
- 2) Nasabah yang aktif selama tahun 2014
- 3) Nasabah berpenghasilan diatas 10 juta/bulan
- 4) Saldo nasabah diatas 50 juta.

3. Sumber Data

Sumber data dalam penelitian ini terdiri atas sebagai berikut.¹⁷

a. Data Primer

Sumber data utama yang di peroleh langsung dari subjek penelitian dengan menggunakan alat pengukur atau pengambilan data langsung pada subjek sebagai sumber informasi yang di cari.¹⁸ Data tersebut diperoleh dari informan yaitu nasabah pengguna produk simpanan serta pihak BMT An-Najah dengan menggunakan daftar pertanyaan yang sudah disiapkan sebelumnya

b. Data Sekunder

Data sekunder yaitu data yang diperoleh dari berbagai referensi atau sumber kepustakaan yang memiliki relevansi dengan masalah yang tercakup dalam penelitian. Dalam data sekunder peneliti menggunakan berbagai referensi seperti buku dan karya ilmiah yang terkait dengan faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam pengambilan produk simpanan di BMT An-Najah.

4. Teknik Pengumpulan Data

Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

a. *Interview*/ wawancara

Metode *interview*/ wawancara yaitu sebuah dialog yang dilakukan oleh pewawancara untuk memperoleh informasi dari

¹⁷ *Ibid.*, hlm. 45.

¹⁸ Saefudin Azwar, *Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar Offset, 1998), hlm. 91.

terwawancara.¹⁹ Penulis melakukan kegiatan wawancara dengan nasabah Simpanan Sukarela (Sirela) serta pihak Manager, Marketing, dan karyawan yang ada di BMT An-Najah Wiradesa, dengan menggunakan angket kuesioner, serta daftar pertanyaan yang akan ditujukan kepada pihak BMT dengan tujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam memilih Simpanan Sukarela (Sirela) di BMT An-Najah Wiradesa.

b. Dokumentasi

Dalam studi dokumentasi penulis melakukan pencatatan data yang berhubungan dengan berbagai ketentuan yang berkaitan dengan pokok permasalahan dalam penelitian ini. Adapun metode dokumentasi dalam penelitian ini sebagai pelengkap metode di atas, yaitu dengan mencari data mengenai hal-hal atau variabel yang berupa catatan-catatan dan sebagainya.²⁰ Penulis mencatat atau mendokumentasikan hasil wawancara baik dengan pihak manager BMT An-Najah maupun dengan nasabah mengenai pokok permasalahan dalam penelitian ini. dan mengadakan wawancara dengan nasabah BMT tersebut dengan menggunakan daftar pertanyaan yang sudah disiapkan.

5. Metode Analisis Data

Untuk memperoleh hasil penelitian yang dapat dipertanggung jawabkan, penulis menggunakan metode deskriptif kuantitatif yaitu

¹⁹ Sugiyono, *Metode Penelitian Administrasi*, (Bandung : CV. Alfabeta, 2007), hlm. 68.

²⁰ Sutrisno Hadi, *Metodologi Research*, Jilid III, (Yogyakarta: Andi Offset, 2000), hlm. 36.

prosedur pemecahan masalah yang diselidiki dengan menggambarkan atau melukiskan keadaan subjek atau objek penelitian berdasarkan fakta-fakta yang tampak atau sebagaimana mestinya.²¹ Dengan metode deskriptif kuantitatif ini penulis akan menyajikan data yang telah terkumpul dalam bentuk narasi prosentase dan akan menjawab rumusan masalah tentang penelitian.

H. Sistematika Penulisan

Untuk mempermudah penulis, maka penulisan tugas akhir ini akan dibagi menjadi 5 bab dan setiap bab terdiri dari sub-sub yang menguraikan isi bab, yang mana dari bab I sampai bab terakhir merupakan uraian yang berkesinambungan, adapun sistematika penulisannya adalah sebagai berikut.

Bab I yang Berisi Pendahuluan, bab ini yang menguraikan tentang Latar Belakang Masalah, Rumusan Masalah, Tujuan dari Penelitian, Kegunaan Penelitian, Telaah Pustaka, Metode Penelitian, dan Sistematika Penulisan.

Dalam bab II penulis menguraikan Landasan Teori, yang membahas tentang teori yang berhubungan dengan penelitian yang digunakan untuk menganalisis permasalahan meliputi, akad simpanan, produk-produk KJKS BMT An-Najah dan faktor-faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam produk KJKS BMT An-Najah Wiradesa.

²¹ Muhammad Ali, *Strategi Penelitian Pendidikan*, (Bandung: Angkasa, 1992), hlm. 144.

Selanjutnya pada bab III yang berisi tentang gambaran umum KJKS BMT An-Najah Wiradesa. Yang berisi tentang profil BMT, visi dan misi, struktur organisasi, serta produk-produk di KJKS BMT An-Najah Wiradesa.

Pada bab IV penulis membahas dari penelitian ini yang berisi tentang faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam memilih produk Sukarela (Sirela) dan pengaruh faktor pemasaran terhadap minat nasabah dalam memilih Simpanan Sukarela (Sirela) di KJKS BMT An-Najah Wiradesa.

Bab yang terakhir yaitu bab V Yang berisi tentang kesimpulan dan saran-saran setelah melakukan penelitian dan menyusun proposal.

BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis data dan pembahasan yang sudah diuraikan, dapat disimpulkan bahwa faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam memilih produk simpanan sukarela (Sirela) di KJKS BMT An-Najah Wiradesa terbagi menjadi 2 (dua) yakni Pertama, Faktor Non Ekonomi, meliputi: Faktor Budaya, Faktor Sosial, Faktor Pribadi, dan Faktor Psikologi. Kedua, Faktor Ekonomi, meliputi: Faktor *Product* (Produk), Faktor *Price* (Harga), Faktor *Place* (Tempat), Faktor *Promotion* (Promosi), Faktor *People* (Orang), Faktor *Psysical Evidence* (Bukti Fisik), Faktor *Process* (Proses). Namun dari sekian banyak faktor yang paling dominan mempengaruhi nasabah dalam memilih produk simpanan sukarela (Sirela) di KJKS BMT An-Najah Wiradesa adalah Faktor Budaya karena tidak mengandung riba dan Faktor *Product* (Produk) karena dijadikan sebagai investasi yang akan dikerjasamakan pada usaha-usaha mikro yang menguntungkan.

B. Saran-Saran

Dari kesimpulan penelitian di atas, maka peneliti memberikan saran-saran sebagai berikut:

1. Akad *mudharabah* yang ada di KJKS BMT An-Najah Wiradesa yang selama ini telah dilaksanakan, hendaknya belajar dari lembaga-lembaga

keuangan syari'ah yang terlebih dahulu ada dan berpengalaman dalam mengoperasionalkan lembaganya sesuai dengan prinsip-prinsip syari'ah yang berlaku, sehingga kepercayaan masyarakat publik terhadap layanan dalam simpanan sukarela (Sirela) yang dilakukan oleh KJKS BMT An-Najah semakin besar dan meningkat. Dengan peningkatannya, minat masyarakat untuk membuat Sirela di KJKS BMT An-Najah Wiradesa, sehingga akan dapat mendongkrak pendapatan dan keuntungan yang diperoleh di KJKS BMT An-Najah Wiradesa.

2. Perlu adanya peningkatan kinerja melalui pengembangan SDM. Sehingga KJKS BMT An-Najah Wiradesa dapat menjadi lembaga yang dapat dipercaya oleh berbagai kalangan masyarakat.



DAFTAR PUSTAKA

Buku:

- Ali, Muhammad. 1992. *Strategi Penelitian Pendidikan*. Bandung: Angkasa.
- Anshori, Abdul Ghofur. 2008. *Tanya Jawab Perbankan Syariah*. Yogyakarta: UII Press.
- Antonio, Muh. Syafi'i. 2001. *Bank Syariah Wacana Ulama Dan Cendekiawan*. Jakarta: Tazkia Institut.
- Anwar, Saiful. 1998. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Arifin, Zainul. 1999. *Memhami Bank Syariah: Lingkup, Peluang, Tantangan, dan Prospek*. Jakarta: Alfabet.
- Barlinti, Yeni Salma. 2010. *Kedudukan Fatwa DSN dalam Sistem Hukum Nasional di Indonesia*, Cet. Ke 1. Jakarta: Badan Litbang&Diklat Kementrian Agama RI.
- Dendawujaya, Lukman. 2004. *Lima Tahun Penyehatan Perbankan Nasional 1998-2003*. Bogor: Ghalia Indonesia.
- Departemen Pendidikan dan Kebudayaan. 2008. *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Jakarta: PT Gramedia.
- Djazuli dan Yadi Janwari. 2002. *Lembaga-Lembaga Perekonomian Umat (Sebuah Pengenalan)*, Edisi 1, Cet. Ke-1. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Hadi, Sutrisno. 2000. *Metodologi Research*, Jilid III. Yogyakarta: Andi Offset.
- Harun, Nasron. 2007. *Fiqih Muamalah*. Jakarta: Gaya Media Pratam.
- Hurriyati, Ratih. 2008. *Bauran pemasaran dan Loyalitas Nasabah*. Bandung: CV. Alvabeta.
- Ide, Pangkalan. 2008. *Gaya Hidup Penghambat*. Jakarta: PT. Elex Komputindo.
- Lewis, Mervyn K. dan Latifa M. Algaond. 2007. *Perbankan Syari'ah Prinsip, Praktik, dan Prospek*. Jakarta: PT Serambi Ilmu semesta.
- Lubia, A. Effendi M. 2008. *Baitul Maal Wat Tamwil, Suatu Alternatif Sumber Pendanaan Bagi Usaha Mikro Kecil*. Bandung: Angkasa.

- Moleong, Lexy J. 2006. *Metode Penelitian Kualitatif*. Bandung: Remaja Rosadakarya.
- Muflih, Muhammad. 2006. *Perilaku Konsumen Dalam Perspektif Ilmu Ekonomi Islam*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Muhammad, Rifqi. 2008. *Akuntansi Keuangan Syari'ah Konsep dan Implementasi PSAK Syari'ah*. Yogyakarta: P3EI Press.
- Muhammad. 2000. *Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press.
- _____. 2002. *Manajemen Bank Syari'ah*. Yogyakarta: AMP YKPN.
- _____. 2004. *Etika Bisnis Islam*. Yogyakarta: UPP-AMP YKPN.
- _____. 2005. *Konstruksi Mudarabah dalam Bisnis Syariah*. Yogyakarta: BPFE.
- _____. 2005. *Pengantar Akuntansi Syari'ah Edisi 2*. Jakarta: PT Salemba Emban Patria.
- Ramayulis. 2002. *Ilmu Pendidikan Islam*. Jakarta: Kalam Mulia.
- Ridwan, Muhammad. 2004. *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil (BMT)*. Yogyakarta: UII Press.
- Saeed, Abdullah. 2004. *Bank Islam dan Bunga Studi Kritis dan Interpretasi Kontemporer tentang Riba dan Bunga*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Sakti, Yozy Isnayn. 2010. "Minat Nasabah terhadap Produk Perbankan Syariah Studi kasus pada Bank Syariah Mandiri cabang Pekalongan", *Skripsi Perbankan Syari'ah*. Pekalongan: STAIN Pekalongan.
- Setiadi, Nugroho J. 2008. *Perilaku Nasabah Konsep dan Implikasi Penelitian Pemasaran*. Jakarta: Kencana Prenada Media Grup.
- Sjahdeini, Sutan Remy. 2005. *Perbankan Islam dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*. Jakarta: Pustaka Utama Grafiti.
- Sudarsono, Heri dan Hendi Yogi Prabowo. 2004. *Istilah-Istilah Bank dan Lembaga Keuangan Syari'ah*. Yogyakarta: UII Press.
- Sugiyono. 2007. *Metode Penelitian Administrasi*. Bandung : CV. Alfabeta.
- Suhendi, Hendi. 2005. *Fiqh Muamalah*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

- Sula, Muhammad Syakir. 2004. *Asuransi Syariah (Life and General) Konsep dan Sistem Operasional*. Jakarta: Gema Insani.
- Sumitro, Warkum. 2004. *Asas-Asas Perbankan Islam & Lembaga Terkait*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Swasta, Basu. 2000. *Manajemen Pemasaran, Analisis Perilaku Nasabah*. Yogyakarta: BPFE.
- Syariifudin, Amir. 2003. *Garis-Garis Besar Fiqih*. Jakarta: Kencana.
- Umar, Husein. 2000. *Riset dan Perilaku Konsumen*, (Jakarta: Gramedia, 2000), hlm.50.
- Whitherington. 2001. *Psikologi Pendidikan*. Jakarta: PT Rineka Cipta.
- Widodo, Hartanto. 2009. *PAS (Panduan Akuntansi Syari'ah) Panduan Praktis Operasional Baitul Mal Wat Tamwil(BMT)*, Cet. Ke-1. Bandung: Penerbit Mizan.
- Widodo, Hertanti. 1999. *Panduan Praktis Operasional Baitul Mal Wat Tamwil*. Bandung: Mizan.
- Zulkifli. Sunarto. 2003. *Panduan Praktis Transaksi Perbankan Syariah*. Jakarta: Zikrul Hakim.

Internet:

- A.Rasyid, Saefudin. *Konsep Dasar BMT*. <http://www.republika.co.org>, 13 November 2014
- Ahmad Manaf, *Materi Kuliah Ekonomi*, <http://materikuliah.edublogs.Org/2010/08/17/perilaku-nasabah/>, diunduh dan diakses pada 1 Oktober 2015, pukul 14.15 WIB.
- A. Rasyid, Saifuddin. *Konsep Dasar BMT*. <http://www.republika.co.org>. diakses pada tanggal 5 Oktober 2015. Pukul 11.15 WIB.
- <http://BMTan-Najah.com> diakses pada tanggal 1 Oktober 2015.
- <http://eqkawamasi.blogspot.com/2012/11/studi-tentang-motivasi-nasabah-dalam.html>, Diakses tanggal 3 Oktober 2015, pukul 10.27 WIB.
- <http://eqkawamasi/2012/11/studi-tentang-minat-nasabah.html>, diakses pada tanggal 2 Oktober 2015 pukul 11:38 WIB.

<http://www.portal-statistik.com/2014/02/teknik-pengambilan-sampel-dengan-metode.html>. diakses pada tanggal 3 Oktober 2015 pukul 06.00 WIB.

LAMPIRAN-LAMPIRAN

Daftar pertanyaan untuk BMT

- 1) Ada berapa macam produk yang disediakan oleh BMT An-Najah dan bagaimana konsepnya?
- 2) Apa yang dimaksud Simpanan Sukarela (Sirela)?
- 3) Apa kelebihan dan kekurangan Simpanan Sukarela (Sirela)?
- 4) Bagaimana prosedur pembukaan rekening Sirela?
- 5) Mengapa Simpanan Sukarela (Sirela) lebih di minati oleh nasabah?
- 6) Faktor apasaja yang mempengaruhi minat nasabah terhadap Simpanan Sukarela (Sirela)?
- 7) Berapa jumlah keseluruhan nasabah BMT An-Najah Wiradesa dan berapa jumlah nasabah Simpanan Sukarela (Sirela) pada tahun 2014?
- 8) Adakah pengaruh bagi BMT atas banyaknya nasabah Simpanan Sukarela (Sirela)?
- 9) Adakah konsep khusus yang menjadikan Simpanan Sukarela (Sirela) lebih diminati nasabah dari pada simpanan yang lain?
- 10) Digunakan untuk apa saja dana anggota Sirela?
- 11) Bagaimana cara pembayaran bagi hasil Sirela?
- 12) Perhitungan bagi hasil di KJKS BMT An-Najah menggunakan *profit sharing* atau *revenue sharing*?
- 13) Berapa nisbah bagi hasil anggota Sirela?

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

I. IDENTITAS DIRI

Nama : Indah Aryani
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat/ Tanggal Lahir : Pekalongan, 15 November 1992
Agama : Islam
Kewarganegaraan : Indonesia
Alamat : Ds. Api-Api Wonokerto, Wiradesa.

II. IDENTITAS ORANGTUA

Nama Ayah : Tjasmono
Agama : Islam
Alamat : Ds. Api-Api Wonokerto, Wiradesa.
Kewarganegaraan : Indonesia
Nama Ibu : Slamet Wati
Agama : Islam
Alamat : Ds. Api-Api Wonokerto, Wiradesa.
Kewarganegaraan : Indonesia

III. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. SD 01 Api-Api, Lulus Tahun 2005.
2. SMP 01 Wonokerto, Lulus Tahun 2008.
3. MAN 2 Pekalongan, Lulus Tahun 2011
4. STAIN Pekalongan Tahun 2015

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

Pekalongan, Oktober 2015

Hormat saya,

Indah Aryani
NIM.2012111032

**PERTANYAAN KUESIONER
TENTANG FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT
NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK SIMPANAN SUKARELA
(SIRELA) DI KJKS BMT AN-NAJAH WIRADESA**

I. PENDAHULUAN

Kepada Yth.

Nasabah Pengguna Produk Simpanan Sukarela (SIRELA)
DI KJKS BMT An-Najah Wiradesa

Dengan hormat,

Peneliti adalah mahasiswa Ekonomi Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Pekalongan. Saat ini peneliti melakukan riset untuk menyelesaikan kuliahnya untuk memperoleh gelar D3 Perbankan Syari'ah dengan mengambil judul penelitian "FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI MINAT NASABAH DALAM MEMILIH PRODUK SIMPANAN SUKARELA (SIRELA) DI KJKS BMT AN-NAJAH WIRADESA".

Pada halaman berikut, peneliti melampirkan beberapa pertanyaan yang akan diajukan. Dengan kerendahan hati, mohon kesediaan anda untuk meluangkan waktu untuk mengisi kuesioner dengan lengkap. Peneliti berharap agar anda memberikan jawaban pada pertanyaan-pertanyaan tersebut tanpa paksaan atau tekanan. Setiap pertanyaan yang diajukan agar dijawab dengan benar sesuai sifat dan kepribadian anda. Tidak ada jawaban yang benar atau salah untuk penilaian jawaban anda. Setiap responden hanya diperbolehkan untuk mengisi kuesioner ini satu kali.

Atas kerjasama dan bantuannya, saya mengucapkan banyak terima kasih.

Hormat saya,

Indah Aryani

II. PETUNJUK PENGISIAN:

1. Mohon kesediaannya untuk mengisi kuesioner ini.
2. Bacalah dengan teliti sebelum anda memberikan jawaban.
3. Jawaban anda tidak mempengaruhi apapun.
4. Pengisian jawaban tidak boleh diwakilkan oleh siapapun, kami sangat mengharap data yang sebenarnya.
5. Berilah tanda centang (√) pada alternatif jawaban sesuai dengan keinginan Anda.
6. Tulis identitas di tempat yang disediakan. Terima Kasih.

III. IDENTITAS :

Nama :

Umur :

Pendidikan :

Jenis Kelamin :

Alamat :

IV. DAFTAR PERTANYAAN :

No.	Pertanyaan	Alternatif Jawaban				
		Sangat Setuju (SS)	Setuju (S)	Netral (N)	Tidak Setuju (TS)	Sangat Tidak Setuju (STS)
I	Non Ekonomi					
	A. Faktor Budaya					
	1. Saya memilih menggunakan produk simpanan sukarela (sirela) karena tidak mengandung riba					
	2. Saya memilih menggunakan produk simpanan sukarela (sirela) karena sesuai dengan prinsip syari'ah.					
	B. Faktor sosial					
	3. Saya memilih menggunakan produk simpanan sukarela (sirela) karena diajak oleh orang tua.					
	4. Saya memilih menggunakan produk simpanan sukarela (sirela) karena diajak oleh saudara dan teman.					
	C. Faktor pribadi					
	5. Saya memilih menggunakan produk simpanan sukarela (sirela) karena mudah dan praktis					
	6. Saya memilih menggunakan produk simpanan sukarela (sirela) karena ingin mendapatkan keuntungan.					
	D. Faktor Psikologi					
	7. Saya memilih menggunakan produk simpanan sukarela (sirela) karena merasa aman untuk menyimpan uang					
	8. Saya memilih menggunakan produk simpanan sukarela (sirela) karena tertarik dengan iming-iming keuntungan yang ditawarkan					
II	Ekonomi					
	A. Faktor <i>Product</i> (Produk)					
	9. Saya memilih menggunakan produk simpanan sukarela (sirela) karena simpanan dapat diambil kapanpun.					
	10. Saya memilih menggunakan produk simpanan sukarela (sirela) karena dijadikan sebagai investasi yang akan dikerjasamakan pada usaha-usaha mikro yang menguntungkan					
	B. Faktor <i>Price</i> (Harga)					
	11. Saya memilih menggunakan produk					

	simpanan sukarela (sirela) karena simpanan awal yang ringan.					
	12. Saya memilih menggunakan produk simpanan sukarela (sirela) karena setiap bulan tidak dikenakan biaya administrasi.					
	C. Faktor <i>Place</i> (Tempat)					
	13. Saya memilih menggunakan produk simpanan sukarela (sirela) karena BMT An-Najah dekat dengan rumah dan mudah dijangkau					
	14. Saya memilih menggunakan produk simpanan sukarela (sirela) karena memiliki kantor cabang yang banyak.					
	D. Faktor <i>Promotion</i> (Promosi)					
	15. Saya memilih menggunakan produk simpanan sukarela (sirela) karena tertarik melihat brosur nya.					
	16. Saya memilih menggunakan produk simpanan sukarela (sirela) karena cara menawarkan produknya melalui sosial media.					
	E. Faktor <i>People</i> (Orang)					
	17. Saya memilih menggunakan produk simpanan sukarela (sirela) karena tertarik penawaran dari pihak manager.					
	18. Saya memilih menggunakan produk simpanan sukarela (sirela) karena tertarik penawaran dari pihak marketing.					
	F. Faktor <i>Psysical Evidence</i> (Bukti Fisik)					
	19. Saya memilih menggunakan produk simpanan sukarela (sirela) karena cover buku tabungannya menarik.					
	20. Saya memilih menggunakan produk simpanan sukarela (sirela) karena terdapat laporan tahunan yang dibagikan kepada nasabah setiap tahunnya.					
	G. Faktor <i>Process</i> (Proses)					
	21. Saya memilih menggunakan produk simpanan sukarela (sirela) karena persyaratannya yang ringan.					
	22. Saya memilih menggunakan produk simpanan sukarela (sirela) karena sistem pendaftarannya yang mudah.					

Sirela



BMT AN-NAJAH

Ketentuan Simpanan SIRELA

Bismillahirrahmanirrahim

A. Ketentuan Umum

1. Simpanan SIRELA merupakan simpanan dalam wujud investasi dengan akad mudharabah pada BMT AN-NAJAH dimana pemilik dana mengizinkan BMT AN-NAJAH untuk memanfaatkan dana sejumlah saldonya untuk pembiayaan yang bermanfaat.
2. Simpanan SIRELA diperuntukkan untuk perorangan maupun lembaga.
3. Sebagai bukti BMT AN-NAJAH akan menerbitkan buku atas nama penyimpan.
4. Apabila terdapat perbedaan saldo dalam buku simpanan dengan saldo yang ada pada BMT AN-NAJAH maka yang dipergunakan adalah saldo yang tercatat pada BMT AN-NAJAH.
5. Segala bentuk penyalahgunaan buku simpanan adalah tanggungjawab sepenuhnya penyimpan.
6. Rekening pasif selama 6 bulan dan bersaldo kurang atau sama dengan Rp. 10.000,- akan ditutup secara otomatis.
7. Pemilik simpanan tunduk terhadap segala ketentuan BMT AN-NAJAH.

B. Penyetoran dan Penarikan Dana

1. Setoran pertama sekurang-kurangnya Rp. 10.000,- selanjutnya minimal Rp. 5.000,-.
2. Penyetoran dan penarikan dana dilakukan pada saat jam kerja.
3. Tanda tangan pada slip penarikan harus sama dengan pembukaan rekening.
4. Setiap penarikan dana wajib membawa buku simpanan. Penarikan simpanan yang dilakukan oleh bukan pemiliknya harus disertai surat kuasa, copy identitas pemilik dan identitas penerima kuasa.

C. Perhitungan dan Pembayaran Bagi Hasil

1. Perhitungan bagi hasil dilakukan setiap akhir periode bulanan, yang dihitung atas dasar saldo rata-rata bulanan.
2. Besarnya bagi hasil sesuai dengan nisbah yang disepakati pada awal [embukaan rekening.
3. Bagi hasil akan ditambahkan langsung ke rekening penyimpan.
4. Bagi hasil yang belum atau tidak diambil yang dikibatkan penutupan rekening sebelum distribusi bagi hasil akan dihibahkan sebagai dana sosial.

PUSAT :

Jl. Raya S. Parman No. 206
Telp. (0285) 4417055 Wiradesa

CABANG :

1. Jl. S. Parman No. 206
Wiradesa
Telp. (0285) 4416678
2. Komplek Pasar Wiroto No. 8
Wiradesa
Telp. (0285) 4414256
3. Komplek Ruko Pasar Bojong No. 3
Telp. (0285) 4482700
4. Jl. Raya Kajen No. 453 Kajen
Telp. (0285) 381508

SIMPANAN IDUL FITRI



PUSAT : Jl. S. Parman No. 206 Wiradesa Telp. (0285) 4417055
CABANG :
Kauman : Jl. S. Parman No. 206 Wiradesa Telp. (0285) 4416678
Pasar Wiroto : Komplek Pasar Wiroto No. 8 Wiradesa Telp. (0285) 4414256
Pasar Bojong : Komplek Ruko Pasar Bojong No. 3 Telp. (0285) 4482700
Kajen : Jl. Raya Kajen No. 453 Kajen Telp. (0285) 381508

IAN BERJANGKA

upakan bentuk investasi dengan kesepakatan waktu pengambilan tertentu. Jangka waktu minimal produk ini 12 bulan.

macam simpanan berjangka adalah:

- simpanan berjangka 3 Bulan
- simpanan berjangka 4 Bulan
- simpanan berjangka 6 Bulan
- simpanan berjangka 12 Bulan

UK PEMBIAYAAN

JRABAH

Jrabah adalah sebuah produk jual beli dimana BMT An-Najah sebagai penyedia barang atas pesanan dari anggota pemohon selanjutnya dan dijual kepada anggota pemohon dengan kesepakatan harga/keuntungan untuk dibayar baik secara tunai atau maupun secara angsuran.

Anggota dapat memberikan potongan apabila nasabah:

JDHARABAH

Jdharabah adalah akad kerjasama usaha antara dua pihak dimana pihak pertama (Shahibul maal) menyediakan seluruh (100%) modal, sedangkan pihak lainnya menjadi pengelola. Keuntungan usaha secara jdharabah dibagi menurut kesepakatan yang diuangkan dalam kontrak atau akad.

Pada hal ini, BMT bertindak sebagai penyedia dana (shahibul maal) yang menyediakan seluruh modal usaha, sedangkan anggota/nasabah bertindak sebagai pengelola usaha (mundharib).

JSYARAKAH

Jsyarakah adalah akad kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi dana (atau naf/expense) dengan kesepakatan bahwa keuntungan dan resiko akan ditanggung bersama sesuai dengan kesepakatan.

Pada kasus ini, BMT dan Anggota sama-sama memberikan kontribusi modal dan tenaga kerja dalam suatu proyek. Keuntungan dibagi antara nasabah dan



BMT sesuai dengan porsi modal yang disetorkan, setelah dikurangi dengan biaya operasional.

4) PARAS

Model pembiayaan khusus untuk pembangunan rumah atau Rehab rumah dengan jangka waktu angsuran empat tahun.

PROSEDUR PENGAJUAN PEMBIAYAAN

1. Mengisi Aplikasi/ formulir Permohonan Pembiayaan.
2. Menyerahkan copy identitas diri (KTP/ SIM suami istri)
3. Menyerahkan copy Kartu Keluarga
4. Menyerahkan copy agunan
5. Laporan keuangan 2 bulan terakhir (Perusahaan, CV, Firma, UD, UKM)
6. Slip gaji atau pernyataan pendapatan untuk non karyawan.
7. Bersedia disurvei.
8. Tidak mewajibkan BMT An-Najah untuk menjelaskan diterima atau ditolak permohonan anda.

KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH BMT AN-NAJAH

PUSAT :

Jl. Raya S. Parman No. 206 Widadesa Telp. (0285) 4417055

CABANG :

Kauman : Jl. Raya S. Parman No. 206 Widadesa Telp. (0285) 4416678
Pasar Wiroti : Komplek Pasar Wiroti No. 8 Widadesa Telp. (0285) 4417227
Pasar Bojong : Komplek Ruko Pasar Bojong No. 3 Telp. (0285) 4482700
Kajen : Jl. Raya Kajen No. 453 Kajen Telp. (0285) 381508

SAATNYA MENGEMBANGKAN USAHA MIKRO



Semua bermula dari Agustus 1994.....

BMT An-Najah didirikan oleh anak-anak muda yang merasa peduli dengan usaha kecil, dengan komitmen itu kami setiap saat kami berusaha mengembangkan dan meningkatkan performa lembaga, dengan produk-produk dan layanan yang akan mempermudah saudara kita di sektor mikro untuk bertransaksi dan mengembangkan dirinya.

TUJUAN DAN MISI

1. Penyediaan pelayanan keuangan bagi Usaha kecil dengan cara pemberian pembiayaan modal kerja dengan sistem bagi hasil
2. Meningkatkan kemandirian Usaha bagi masyarakat sekitar, memberikan kemudahan bagi pengusaha kecil yang membutuhkan modal usaha dengan proses yang mudah.

UK SIMPANAN

Sebuah produk simpanan yang dirancang untuk anda yang dinamis dalam hal penyimpanan uang.

Karakteristik :

Setoran awal Rp. 10.000,-

Simpanan anda kami perlakukan sebagai investasi, yang akan dikerjakasikan pada usaha-usaha mikro yang menguntungkan. Dimana sebagian keuntungan yang akan diterima, akan kami bagikan kepada anda dengan pola bagi hasil sesuai ketentuan produk ini. Simpanan ini dapat disetor dan diambil sewaktu-waktu pada saat jam kerja.

ELPRES (Simpanan Pelajar Prestasi)

Sebuah trobosan pola penyimpanan dana yang didedikasikan untuk dunia pendidikan. Dengan harapan dapat turut membantu adik-adik pelajar dalam merencanakan keuangan untuk mendukung pendidikan mereka dimasa kini maupun masa mendatang.

Karakteristik :

- Kami menyediakan layanan baik secara kolektif maupun individual untuk mengambil simpanan dari adik-adik pelajar dilembaga pendidikan dalam jumlah nominal tertentu.

SISUQUR (Simpanan Qurban)

Bagi pribadi pribadi yang ingin mewujudkan niat mulia untuk berqurban, kami sediakan produk ini.

Karakteristik :

- Besaran simpanan dan waktu penyimpanan dapat disesuaikan dengan kemampuan penyimpanan.
- Bila diperlukan kami dapat membantu untuk membelikan dan mendistribusikan hewan qurban anda. Simpanan ini hanya dapat diambil pada saat menjelang hari raya Qurban.

SIFTRI (Simpanan Idul Fitri)

Merupakan solusi bagi anda untuk mengakomodasikan kebutuhan menjelang dan pada saat Idul Fitri.

Karakteristik :

- Besaran setoran dan waktu Setoran dapat disesuaikan sesuai keinginan.
- Pengambilannya hanya dapat dilakukan saja menjelang Hari Raya Idul Fitri..



FRONT OFFICE
BMT AN-NAJAH
CABANG KAUMAN

SEMBAKO

Sebuah produk yang unik, yang memungkinkan anda dapat membeli paket barang dari BMT AN-NAJAH. Paket barang tersebut dapat dibayar secara angsuran selanjutnya barang yang disepakati akan diserahkan menjelang hari lebaran ketika anda telah melunasinya.

SKIM (Simpanan Keluarga Investasi Mandiri)

Bagi yang menginginkan wisata gratis dengan fasilitas yang memadai dan nominal simpanan anda masih utuh maka produk SKIM bisa menjadi pilihan.

Hanya dengan Rp. 50.000,- perbulan selama 24 bulan. Simpanan anda akan dikembalikan utuh tanpa potongan administrasi.

SARAS (Simpanan Rumah Sehat)

Merupakan produk yang dikhususkan untuk anda yang telah berniat untuk membangun atau merenovasi rumah.

Bila diperlukan, Insyallah BMT An-Najah akan mendukung anda dalam bentuk pembiayaan yang saling menguntungkan demi terwujudnya cita-cita anda.

SISAFAR (Simpanan Ziarah dan Wisata)

Berwisata merupakan salah satu kebutuhan sekunder yang bisa dirasakan manfaatnya untuk merelaksasi jiwa dari kepenatan dunia kerja. Dan ini memerlukan perencanaan dana dalam jangka waktu tertentu, kami siap menampung dana anda guna persiapan tersebut dengan menjadi anggota Simpanan safari.

SIAQIQ (Simpanan Aqiqah)

Merupakan simpanan yang kami hadirkan untuk membantu anda dalam mempersiapkan pelaksanaan Aqiqah putra putri anda.

Nominal simpanan bisa anda tentukan sendiri, dan anda bisa mengambilnya menjelang pelaksanaan Aqiqah.



FRONT OFFICE
BMT AN-NAJAH
PASAR WIROTO

ni Era Wakaf Uang

Kesejahteraan Masyarakat Dan Investasi Akhirat

Allah:

sekali-kali tidak akan sampai kepada kebaikan sempurna), sebelum kamu menafkahkan harta yang kamu cintai. Dan apa saja yang nafkahkan, maka sesungguhnya Allah menghukumnya." (QS. Ali Imron: 92).

Nabi:

katkan dari Abu Hurairah ra, bahwa Rasulullah bersabda, "Apabila manusia meninggal dunia, selah (pahala) amal perbuatannya, kecuali dari al, yaitu shadaqah jariyah (wakaf), ilmu yang ifaat, dan anak shaleh yang mendoakan orang

kahkan harta" dan Shadaqah jariyah" yang ud dalam Al-Quran dan hadits di atas adalah yang berarti menyerahkan harta untuk fatkan kepentingan umum. Dahulu harta selalu dalam bentuk tanah

**Amal Jariyah Anda
baikkan Mengalir Tiada Henti**



No. 3.3.00008

**KJKS
BMT AN-NAJAH**



K.P KAUMAN : Jl. Raya S. Parman No. 206 Wiradesa Telp (0285)4416678
K.P WIROTO : Jl. Komplek Pasar Wiroto No.8 Wiradesa Telp (0285)4414256
K.P BOJONG : Jl. Komplek Ruko Pasar Bojong No. 3 Telp (0285)4482700
K.P KAJEN : Jl. Raya KAJEN Telp (0285)381508

Kini Era Wakaf Ua



Lengkapi Ibadah Sholat ar
BerZakat &
Untuk Meningkatkan Kesejahteraan M
Dan Invest



**KJKS
BMT AN-NAJAH**

engapa Wakaf Uang?

APUN BISA

orang yang ingin wakaf tidak harus menunggu adi kaya. Minimal Rp.10.000(sepuluh ribu rupiah) sudah menjadi wakif (orang yang wakaf).

INGAN LUAS

n pun dan dikota manapun anda bisa setor f uang. Caranya mudah sekali, karena BWI bekerja sama dengan Lembaga Keuangan ah (bank syaria'h) dan KJKS BMT untuk dahakan penysetoran.

G TAK BERKURANG

yang diwakafkan, sepeser pun, tidak akan rang jumlahnya. Justru sebaliknya, dana itu berkembang melalui investasi yang di jamin , dengan pengelolaan secara amanah, yakni ngung jawab, profesional dan transparan

FAAT BERLIPAT

dari investasi dana itu akan bermanfaat untuk jkatan prasarana ibadah dan sosial serta ke- eraan masyarakat (social benefit).

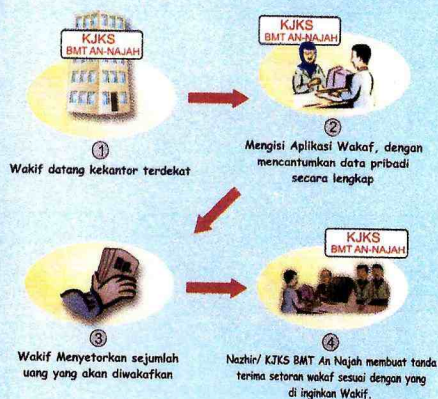
STASI AKHIRAT

at yang berlipat itu menjadi pahala bagi wakif erus mengalir, meski sudah meninggal, ai bekal di akhirat.

Cara Mudah Wakaf Uang

Datang langsung ke kantor KJKS BMT An-Najah:

Kantor Pusat : Jl. Raya S. Parman No. 206 Wiradesa Telp (0285)4416678
K.P WIROTO : Jl. Komplek Pasar Wiroto No.8 Wiradesa Telp (0285)4414256
K.P BOJONG : Jl. Komplek Ruko Pasar Bojong No. 3 Telp (0285)4482700
K.P KAJEN : Jl. Diponegoro 453 Telp (0285)381508



Wakaf Uang/ tunai dapat di transfer melalui nomor rekening atas nama KJKS BMT An-Najah:

- Bank Muamalat No. Rek 5620000133
- Bank BNI Syariah No. Rek 0741074106
- Bank BSM No. Rek 7001890257

Anda Ingin Melaku Wakaf UANG/ TUN

KJKS BMT An Najah, mengajak l dan Mu'minat untuk memanfaatkan peluang yang ke Siapapun bisa berpartisipasi dalam program Wakaf t yang kami tawarkan sebagai berikut ini :

1. Wakaf Uang / Tunai (Prod

Dipergunakan untuk Pengembangan Usaha Proc Masyarakat yang aman, Pembangunan Ruko/ Ki Penumbuhan Perumahan dan kegiatan Investas

- Abadan / Permanent
- Non Permanent

2. Wakaf melalui uang unt

**Pembebasan Tanah dan
Pembangunan Pondok Pesar**

3. Wakaf melalui uang unt

Pembelian Mobil Peduli.

Untuk membantu yang membutuhkan mobil amb membawa orang sakit, dan mobilisasi untuk aksi

Cara Berpartisipasi

1. Datang langsung ke Kantor An Najah terdekat. Jemput Wakaf, hubungi : **HERU (085 727 15**

**BMT AN-NAJAH****SLIP SETORAN**

Validasi :

004396

Tgl. _____

No. Rek. : _____

Jumlah Setoran : Rp. _____

Nama : _____

Terbilang : _____

TANDA TANGAN

Teller	Penyetor

Jenis Rekening :

☐ Simpanan☐ Pembiayaan

Sumber Dana :

☐ Tunai☐ Cek / BG

NB : 1. Setoran sah setelah ditandatangani dan distempel teller
2. Setoran akan dibukukan secara efektif setelah dana diterima dengan baik

Keterangan (diisi teller) : _____

**BMT AN-NAJAH****KUITANSI PEMBIAYAAN**

Tanggal _____

Nominal / Senilai : Rp. _____

No. Rek. : _____

Terbilang : _____

Nama : _____

Telah terima pembiayaan dari BMT An-Najah
dalam wujud :

☐ Uang Tunai☐ Barang Sewa☐ Barang☐ _____**PENERIMA**

Suami / Istri atau Penjamin	Pemohon

**BMT AN-NAJAH****SLIP PENARIKAN**

Validasi :

030148

Tgl. _____

No. Rek. : _____

Jumlah Penarikan : Rp. _____

Nama : _____

Terbilang : _____

TANDA TANGAN

Teller	Penarik

Jenis Rekening :

☐ Sirela☐ Simpelpres☐☐

NB : 1. Penarikan dianggap sah setelah ditandatangani dan distempel teller.

Keterangan (diisi teller) : _____



No. :

Tanggal :

Penerima :

BMT AN-NAJAH**PERMOHONAN PEMBIAYAAN**

Jumlah Pembiayaan yang diajukan : Rp.

Jangka waktu :

Pengajuan :

☐ Baru☐ Pengulanga☐**DATA PEMOHON****DATA USAHA / PEKERJAAN**

No. Rekening :	Pa/Pi*	Nama Perusahaan/Instansi :
Nama Pemohon :		Bidang Usaha :
Tempat / Tanggal lahir :		Jabatan/Status :
No. Identitas :		Berusaha/Bekerja sejak :
Alamat tinggal sekarang :		Alamat Usaha/Instansi :
Status tempat tinggal : ☐ Pribadi ☐ Kontrak		Telepon :
☐ Keluarga ☐		Keterangan lain (bila ada) :
Status perkawinan : ☐ Belum Nikah ☐ Janda / Duda ☐ Nikah		
Jumlah tanggungan :		
Pendidikan :		

DATA SUAMI/ISTRI**DATA KEUANGAN**

Nama :	Penghasilan kotor / bulan pemohon : Rp.
Tempat / Tanggal lahir :	Penghasilan tambahan lainnya : Rp.
Nama Perusahaan (Jika bekerja) :	Penghasilan istri / suami : Rp.
Bekerja Mulai :	Biaya hidup / Pengeluaran perbulan : Rp.
Alamat :	Angsuran pinjaman : Rp.
	Sisa Penghasilan bersih : Rp.

DATA PENJAMIN**PINJAMAN LAIN**

Nama :	Nama Lembaga	Jumlah Pinjaman	Jenis Pinjaman	Tangga Jatuh Ten
Hubungan dgn. pemohon :				
Alamat :				

JAMINAN YANG DIAJUKAN

☐ TANAH ☐ RUMAH TINGGAL ☐ RUKO	☐ BPKB
Alamat Jaminan :	Merk Kendaraan :
Atas Nama :	Type : ☐ Sedan ☐ Niaga ☐
Tahun Dibangun : LT : LB :	Tahun : Warna :
Harga Taksiran : No. IMB :	Harga Kendaraan :
HGB / Hak Milik No. :	Uang Muka :
Berlaku hingga :	Nama Dealer :
Nama pemilik jaminan/Penjamin :	Alamat/Telp. Dealer :
Hubungan keluarga :	
Alamat pemilik jaminan :	☐ Dijamin Perusahaan / Instansi

Klasifikasi : ☐ Pemerintahan ☐ Swasta ☐**CHECKLIST DOKUMEN****PERSEORANGAN**

- ☐ Lembar Permohonan ☐ Surat Nikah
☐ Copy KTP / ID Karyawan, Suami - Istri
☐ Copy Kartu Keluarga
☐ Copy Slip Gaji (Bila ada)
☐ Surat Kuasa Pemotongan Gaji
☐ Copy rekening 3 bulan terakhir
☐

PERUSAHAAN / LEMBAGA

- ☐ Lembar Permohonan
☐ Daftar Nama Perusahaan
☐ Copy SIUP + TDP
☐ Copy Akte Pendirian + Perubahannya
☐ Copy Laporan Keuangan 2 tahun terakhir
☐ Copy NPWP
☐

DATA JAMINAN**PERNYATAAN**

- BPKB ☐ Copy BPKB + Faktur / Pernyataan Dealer
☐ Copy STNK Faktur Pembelian
☐ 2 Kuitansi Bermaterai
SERTIFIKAT ☐ Copy Sertifikat
☐ Copy IMB
☐ Copy PBB

Saya menyatakan bahwa semua informasi pembiayaan yang di berikan adalah benar, selanjutnya saya mengijinkan BM An - Najah untuk mendapatkan dan memeriksa seluruh Informasi yang diperlukan. Dengan ini pula saya bersedia menaati segala ketentuan pembiayaan yang ada dan tidak ad memwajibkan BMT An - Najah untuk memberikan alasan atas ditolak /diterimanya permohonan pembiayaan.

DOKUMENT TAMBAHAN

Pemohon

Sumi/Istri

Penjamin



MT AN-NAJAH

PERMOHONAN SIMPANAN

Bismillahirrahmanirrahim

Yang bertanda tangan dibawah ini

Nama : _____ Pa/Pi*)

No. KTP/SIM : _____

Tempat, tgl. lahir : _____

Telpon : _____

Alamat : _____

Pendidikan : ☐ SD ☐ SMA
☐ SMP ☐ Akademi / PT

Pekerjaan :

☐ Wiraswasta ☐ PNS ☐ Ibu Rumah Tangga
☐ Karyawan Swasta ☐ Pelajar / Mahasiswa ☐ _____

Dengan ini mengajukan permohonan untuk dicatat sebagai penyimpan

☐ BMT An-Najah ☐ _____☐ Simp. _____ ☐ _____

AHLI WARIS / ORANG TUA / WALI

Nama : _____

Hub. Keluarga : _____

Alamat : _____

Penunjukan ini sekaligus melepaskan BMT An-Najah dari segala kewajibannya untuk menerima dan melaksanakan tuntutan dari siapapun dengan dalih apapun mengenai hak atas rekening simpanan ini.

AKAD DAN PERNYATAAN

Produk ini berdasarkan akad mudharabah dengan kesepakatan nisbah pembagian hasil untuk :

Penyimpan : _____ % BMT An-Najah : _____ %

Dan dalam hal adanya perubahan nisbah, syarat dan ketentuan-ketentuan lainnya, BMT An-Najah cukup mengumumkannya melalui media informasi dikantor BMT An-Najah dan ketentuan itu dianggap berlaku setelah 7 hari sejak tanggal diumumkan. Kewajiban untuk mengumumkan gugur apabila perubahan yang dilakukan untuk menaikkan nisbah bagi hasil penyimpan.

Sehubungan permohonan ini, saya bersedia menjadi anggota BMT An-Najah dan memenuhi segala aturan dan ketentuan yang berlaku.

Pekalongan, _____

Nama dan tanda tangan

Diberikan No. Rek. :

Diperiksa

Disetujui

Contoh tanda tangan

No. Rek. : _____

Nama : _____

Contoh tanda tangan

No. Rek. : _____

Nama : _____

Syarat dan Ketentuan

A. Ketentuan Umum

1. Simpanan dengan akad mudharabah merupakan simpanan dalam wujud investasi pada BMT An-Najah dimana penyimpan mengijinkan BMT An-Najah untuk memanfaatkan dana sejumlah saldonya pada pembiayaan yang bermanfaat. Dimana keuntungan dan kerugiannya ditanggung secara bersama berdasarkan kesepakatan nisbah pembagian hasil.
2. Penyimpan adalah anggota BMT An-Najah.
3. Sebagai buktinya BMT An-Najah akan menerbitkan buku atas nama penyimpan.
4. Apabila terdapat perbedaan saldo buku simpanan dengan saldo yang ada pada BMT An-Najah maka yang akan dipergunakan adalah yang tercatat pada BMT An-Najah.
5. Segala bentuk penyalahgunaan buku simpanan adalah tanggungjawab sepenuhnya penyimpan.
6. Rekening pasif selama 6 bulan dan bersaldo kurang atau sama dengan Rp. 10.000,- akan ditutup secara otomatis, sedangkan yang bersaldo di atas Rp. 10.000,- akan dibebankan biaya administrasi Rp. 500,- perenam bulannya dihitung mulai bulan ke 7.
7. Penggantian buku simpanan dan penutupan rekening simpanan dikenakan biaya administrasi.

B. Penyetoran dan Penarikan Dana

1. Setoran pertama sekurang-kurangnya Rp. 10.000,- selanjutnya minimal Rp. 5.000,-.
2. Penyetoran dan penarikan dana dilakukan pada saat jam kerja.
3. Tanda tangan pada slip penarikan harus sama dengan pembukaan rekening.
4. Setiap penarikan dana wajib membawa buku simpanan. Penarikan simpanan yang dilakukan oleh bukan pemiliknya harus disertai surat kuasa, copy identitas pemilik dan identitas penerima kuasa.

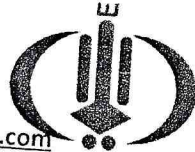
C. Perhitungan dan Pembayaran Bagi Hasil

1. Perhitungan bagi hasil dilakukan setiap akhir periode bulanan, yang dihitung atas dasar saldo rata-rata bulanan.
2. Besarnya bagi hasil sesuai dengan nisbah yang disepakati pada awal pembukaan rekening.
3. Bagi hasil akan ditambahkan langsung ke rekening penyimpan.
4. Bagi hasil yang belum atau tidak diambil yang diakibatkan penutupan rekening sebelum distribusi bagi hasil akan dihibahkan sebagai dana sosial.



KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH
BMT AN-NAJAH

BH: 518/12310.b/BH/PAD/IV/2007
Jl. S.Parman No.206/7 Wiradesa Phone:0285-4417055 email: kjksbmtannajah@gmail.com



SURAT KETERANGAN

Nomor :032/KJKS AN/Eks/X/2015

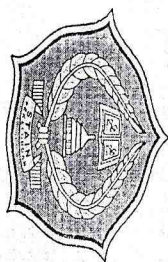
Yang bertanda tangan di bawah ini General Manager KJKS BMT AN Najah, dengan ini menerangkan bahwa :

Nama : Indah Aryani
Jurusan : D3 Perbanka Syariah
NIM : 2012111032
Nama Institusi : STAIN Pekalongan

Telah melaksanakan Penelitian tentang “Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Nasabah Dalam Memilih Simpanan Sukarela (Sirela) Di KJKS BMT An-Najah Wiradesa” yang dilaksanakan mulai Mei - Oktober 2015.
Demikian surat Keterangan ini diberikan untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pekalongan, 22 Oktober 2015

Ir. Ahmad Musa Sanadi
General Manager



Sertifikat Penghargaan

No : Stl.20.K.III/PP.00.9/ 397 / 2015

Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Pekalongan menganugerahkan penghargaan kepada :

Nama : INDAH ARYANI

NIM : 2012111032

Jurusan : SYARIAH / D3 PBS

sesuai dengan Surat Keputusan Ketua STAIN Pekalongan

Nomor : 395 Tahun 2013 tentang Satuan Kredit Kegiatan Mahasiswa (SKKM)

telah memenuhi skor nilai kegiatan mahasiswa.

Kepadaanya diberikan hak untuk menempuh ujian Komprehensif, Tugas Akhir dan atau Skripsi.

Pekalongan, 14 September 2015

Ketua,

Muhammad Ali III



Muslih Jusein, M.Ag
Jl. Jendral Sudirman No. 1001
Telp. 0435 509221989031001