

## BAB IV

### HASIL PENELITIAN

#### A. Latar Belakang Objek Penelitian

##### 1. Sejarah Singkat Berdirinya KSPP. Syariah BMT NU<sup>37</sup>

BMT NU lahir berangkat dari sebuah keprihatinan atas kondisi masyarakat Sumenep pada umumnya dan masyarakat kecamatan Gapura pada khususnya dimana kesejahteraan mereka tidak ada peningkatan secara signifikan. Padahal etos kerja mereka cukup tinggi. Masyarakat kecamatan Gapura Kab. Sumenep termasuk pekerja keras, suami istri saling bahu membahu untuk memenuhi kebutuhan hidup, akan tetapi kerja keras mereka tidak mampu meningkatkan taraf hidupnya. BMT NU berdiri dibawah naungan Nahdlatul Ulama yang mana semua kegiatannya dilakukan secara prinsip syariah.

BMT NU (Baitul Maal wat Tamwil Nuansa Ummat) di dirikan oleh H. Masyudi Kanzillah S.Pd yang berdiri pada tanggal 1 Juli 2004 dengan modal awal Rp. 400.000,- dan kantor pertama kali berdiri yaitu di kecamatan Gapura kabupaten Sumenep. Beliau terinspirasi untuk membangun lembaga keuangan dari desa beliau sendiri yaitu masyarakat yang perekonomiannya sangat rendah padahal di desa tersebut potensinya sangat tinggi. Dari sanalah beliau terinspirasi untuk membangun lembaga keuangan guna untuk membantu masyarakat menengah kebawah. Dengan tekad, semangat dan kerja

---

<sup>37</sup> Hasil wawancara dengan Khoirul Fatah, Kepala Cabang BMT NU Cabang Besuki pada 16 November 2020 pukul 10.00 WIB di kantor BMT NU Cabang Besuki.

keras usaha beliau yang sangat gigih untuk membangun lembaga keuangan berhasil yang bermodalkan hanya empat ratus ribu rupiah, yang awalnya hanya ada satu kantor hingga kini BMT NU berkembang pesat dan sudah mempunyai kantor cabang dimana-mana yaitu di tahun 2021 ini BMT NU sudah ada 72 kantor cabang di Jawa Timur.

## 2. Visi dan Misi BMT NU

### a. Visi BMT NU

Terwujudnya BMT NU yang jujur, Amanah, dan Profesional sehingga Anggun dalam Layanan, Unggul dalam Kinerja Menuju Terbentuknya 100 Kantor Cabang pada Tahun 2026 untuk Kemandirian dan Kesejahteraan Anggota.

### b. Misi BMT NU

- 1) Memberikan layanan prima, bina usaha dan solusi kepada anggota sebagai pilihan utama
- 2) Menerapkan dan mengembangkan nilai-nilai syariah secara murni dan konsekuen sehingga menjadi acuan tata kelola usaha yang profesional dan amanah
- 3) Mewujudkan pertumbuhan dan keuntungan yang berkesinambungan menuju berdirinya 100 kantor cabang pada tahun 2026
- 4) Mengutamakan penghimpunan dana atas dasar Ta'awun dan penyaluran pembiayaan pada segment UMKM baik secara perseorangan maupun berbasis jamaah

- 5) Mewujudkan penghimpunan dan penyaluran zakat, infaq, shodaqoh dan waqaf
- 6) Menyiapkan dan mengembangkan SDI yang berkualitas, profesional dan memiliki integritas tinggi
- 7) Mengembangkan budaya dan lingkungan kerja yang ramah dan sehat serta management yang sesuai prinsip kehati-hatian
- 8) Menciptakan kondisi terbaik bagi SDI sebagai tempat kebanggaan dalam mengabdikan tanpa batas dan melayani dengan ikhlas sebagai perwujudan ibadah
- 9) Meningkatkan kepedulian dan tanggung jawab kepada lingkungan dan jamaah.

### 3. Prinsip dan Etika Bisnis BMT NU<sup>38</sup>

#### a. Prinsip ekonomi BMT NU

- 1) Kekayaan merupakan amanah dari Allah dan tidak dapat dimiliki secara mutlak.
- 2) Manusia diberikan kebebasan untuk bermuamalah selama tidak melanggar ketentuan syariah.
- 3) Manusia merupakan khalifah dan pemakmur dimuka bumi.
- 4) Penghapusan praktek riba.
- 5) Penolakan terhadap monopoli.

---

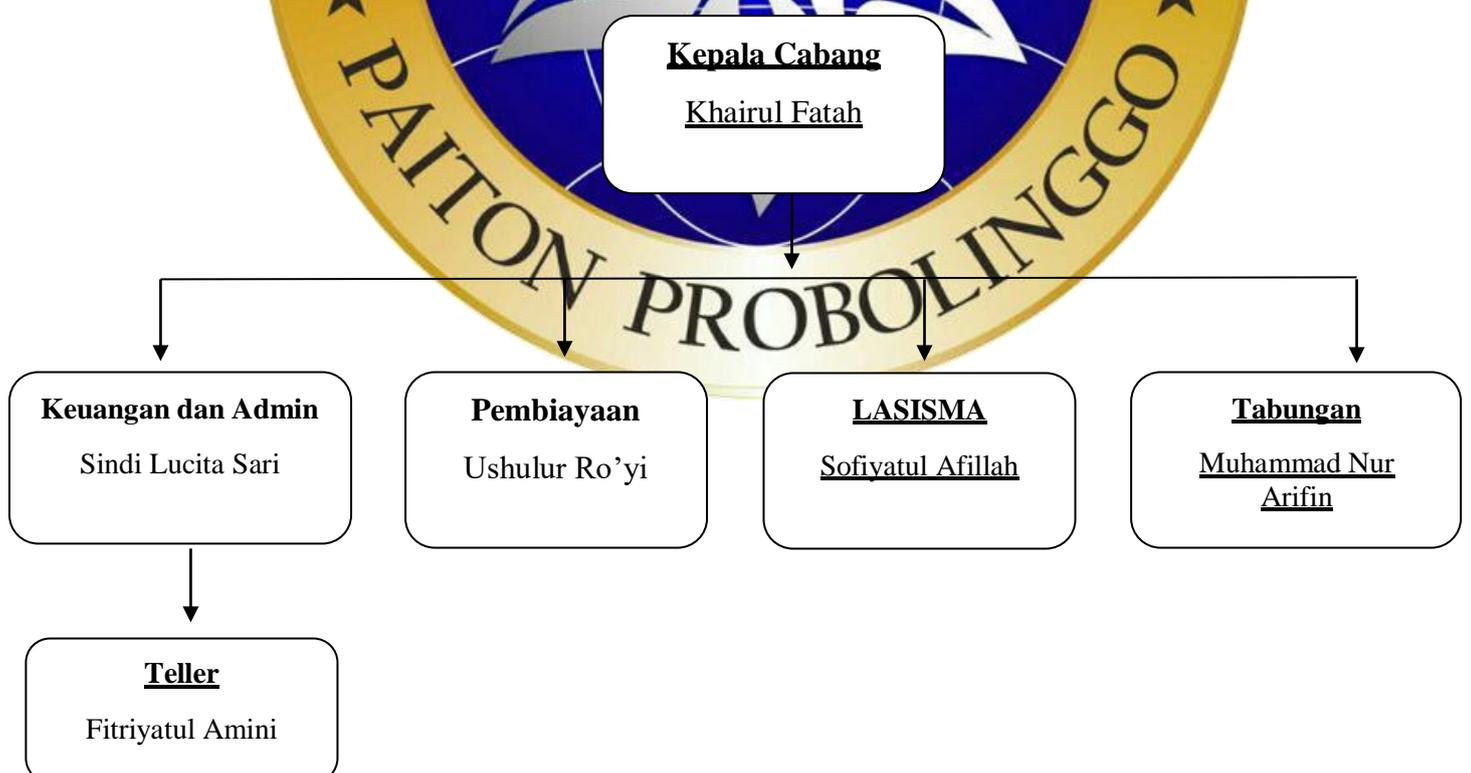
<sup>38</sup> Hasil wawancara dengan Khoirul Fatah, Kepala Cabang BMT NU Cabang Besuki pada 23 Juni 2021 pukul 08.24 WIB di kantor BMT NU Cabang Besuki.

b. Etika bisnis dalam BMT NU

- 1) Jujur, Giat, dan Ikhlas
- 2) Amanah dan Adil
- 3) Profesional (ihsan)
- 4) Saling bekerja sama (ta'awun)
- 5) Sabar dan Tabah

4. Struktur Organisasi BMT NU Cabang Besuki

- a. Kepala Cabang : Khairul Fatah, S.Kom
- b. Bagian Keuangan dan Admin : Sindi Lucita Sari, S.Kom
- c. Teller : Fitriyatul Amini S.E
- d. Bagian Pembiayaan : Ushulur Ro'yi S.Pd
- e. Bagian LASISMA : Sofiyatul Afillah, S.Pd
- f. Bagian Tabungan : Muhammad Nur Arifin, S.Kom



## 5. Produk dan Jasa BMT NU<sup>39</sup>

Di BMT NU ada empat macam produk yaitu produk tabungan, produk pembiayaan, produk maal, dan produk layanan.

### 1) Produk Tabungan

- a. SIAGA (Simpanan Anggota)
- b. SIDIK Fathonah (Simpanan Pendidikan Fathonah)
- c. SAJADAH (Simpanan Berjangka Wadi'ah Berhadiah).
- d. SIBERKAH (Simpanan Berjangka Mudharabah)
- e. SAHARA (Simpanan Haji dan Umrah)
- f. SABAR (Simpanan Lebaran)
- g. TABAH (Tabungan Mudharabah)
- h. TARAWI (Tabungan Ukhrawi)

### 2) Produk Pembiayaan

- a. Personal
- b. LASISMA
- c. Wash
- d. Gadai

### 3) Produk Maal

- a. Infaq

Infaq adalah mengeluarkan sebagian harta untuk suatu kepentingan yang diperintahkan Allah SWT.

---

<sup>39</sup> Brosur produk BMT NU

b. Waqaf

Waqaf adalah menahan harta yang mungkin diambil manfaatnya tanpa menghabiskan atau merusakkan bendanya dan digunakan untuk kebaikan.

4) Produk Layanan

- a. Antar Jemput
- b. PPOB
- c. Transfer
- d. Travel Umroh dan Haji

**6. Jenis dan Karakteristik Tabungan KSSP. Syariaah BMT NU**

1) Simpanan Anggota (SIAGA)

SIAGA merupakan Simpanan Pemilik KSSP. Syariaah BMT NU dengan bagi hasil yang menguntungkan yaitu 70% dari SHU (maksimal 60% sebagai partisipasi modal dan minimal 10% sebagai dana cadangan). Produk ini menggunakan akad Musyarakah. SIAGA terdiri dari SIAGA Pokok dibayar satu kali sebesar Rp. 100.000,- SIAGA Wajib dibayar setiap bulan Rp. 20.000,- SIAGA Khusus dibayar kapan saja dengan minimal setoran Rp. 100.000,- SIAGA pokok dan SIAGA Wajib hanya dapat ditarik ketika berhenti dari keanggotaan, sedangkan SIAGA Khusus dapat ditarik sesuai ketentuan.

2) Simpanan Berjangka Mudharabah (SIBERKAH)

SIBERKAH merupakan simpanan dengan keuntungan yang melimpah dengan bagi hasil 65%. Produk ini menggunakan akad Mudharabah Muthlaqah. Setoran minimal Rp. 500.000,- dengan jangka waktu minimal satu tahun.

3) Simpanan Berjangka Wadi'ah Berhadiah (SAJADAH)

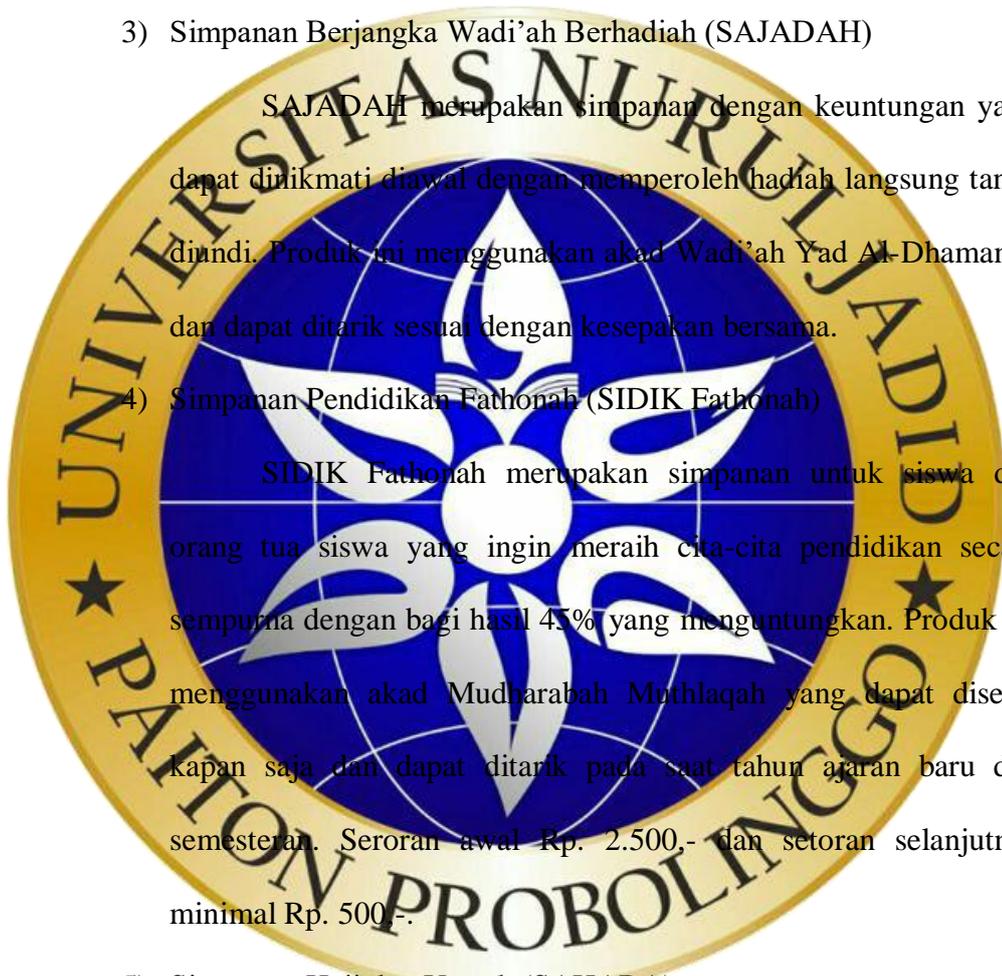
SAJADAH merupakan simpanan dengan keuntungan yang dapat dinikmati diawal dengan memperoleh hadiah langsung tanpa diundi. Produk ini menggunakan akad Wadi'ah Yad Al-Dhamanah dan dapat ditarik sesuai dengan kesepakatan bersama.

4) Simpanan Pendidikan Fathonah (SIDIK Fathonah)

SIDIK Fathonah merupakan simpanan untuk siswa dan orang tua siswa yang ingin meraih cita-cita pendidikan secara sempurna dengan bagi hasil 45% yang menguntungkan. Produk ini menggunakan akad Mudharabah Muthlaqah yang dapat disetor kapan saja dan dapat ditarik pada saat tahun ajaran baru dan semesteran. Seroran awal Rp. 2.500,- dan setoran selanjutnya minimal Rp. 500,-.

5) Simpanan Haji dan Umrah (SAHARA)

SAHARA merupakan simpanan yang dapat mempermudah menunaikan ibadah Haji dan Umrah dengan memperoleh keuntungan yang melimpah dengan bagi hasil 65% sebagai bekal biaya tambahan Haji dan Umrah. Produk ini menggunakan akad



Mudharabah Muthlaqah dengan setoran awal minimal Rp. 1.000.000,-.

6) Simpanan Lebaran (SABAR)

SABAR merupakan simpanan yang bisa mempermudah untuk memenuhi kebutuhan lebaran dengan memperoleh keuntungan dari bagi hasil sebesar 55%. Produk ini menggunakan akad Mudharabah Muthlaqah dengan setoran awal Rp. 25.000,- dan setoran selanjutnya minimal Rp. 5000,-. Setoran kapan saja sedangkan penarikannya hanya dapat dilakukan pada Bulan Ramadhan.

7) Tabungan Mudharabah

Produk ini merupakan tabungan yang bisa mempermudah untuk memenuhi kebutuhan sehari-hari karena setoran dan penarikannya dapat dilakukan kapan saja. Setoran awal tabungan ini Rp. 10.000,- tabungan ini juga memperoleh keuntungan dari bagi hasil sebesar 40%.

8) Tabungan Ukhrawi (TARAWI)

TARAWI merupakan tabungan sekaligus media beramal tanpa kehilangan uang tabungan karena bagi hasil tabungan di sedekahkan kepada fakir miskin dan anak yatim piatu. Menggunakan akad Mudharabah Muthlaqah minimal Rp. 5.000,- dengan bagi hasil 50%.

Dari berbagai macam produk-produk tabungan yang ada di BMT NU, salah satu produk tabungan yang paling diminati adalah TABAH (Tabungan Mudharabah. TABAH (Tabungan Mudharabah) adalah tabungan yang bisa mempermudah untuk memenuhi segala kebutuhan hidup sehari-hari dari kebutuhan pokok hingga kebutuhan yang lainnya.

#### 7. Tabungan Mudharabah<sup>40</sup>

Simpanan adalah dana yang dipercayakan oleh anggota, calon anggota dalam bentuk simpanan atau tabungan dengan akad yang telah disepakati kedua belah pihak.

TABAH (Tabungan Mudharabah) adalah tabungan yang bisa mempermudah untuk memenuhi segala kebutuhan hidup sehari-hari dari kebutuhan pokok hingga kebutuhan yang lainnya. Dengan adanya tabungan mudharabah tersebut sangat membantu masyarakat karena tabungan mudharabah tidak memberatkan masyarakat yang setorannya relatif ringan dan penarikannya juga dapat dilakukan kapan saja.

Tabungan Mudharabah disini menggunakan akad mudharabah muthlaqah yang mana mitra/nasabah selaku shohibul maal (pemilik modal) dan BMT NU selaku mudharib (pengelola modal). Dan tabungan mudharabah di BMT NU mendapatkan keuntungan bagi hasil

---

<sup>40</sup> Hasil wawancara dengan Khoirul Fatah, Kepala Cabang BMT NU Cabang Besuki pada 23 Juni 2021 pukul 08.24 WIB di kantor BMT NU Cabang Besuki.

sebesar 40% serta tabungan tersebut sangat memudahkan mitra/nasabah.

Di BMT NU produk TABAH (Tabungan Mudharabah) menggunakan akad *mudharabah muthlaqoh*. Akad *mudharabah muthlaqoh* adalah akad kerja sama antara pemilik modal (*shohibul maal*) dengan pengelola modal (*mudharib*) yang cakupannya sangat luas dan tidak dibatasi oleh spesifikasi jenis usaha, waktu dan tempat usaha. Penerapan akad *mudharabah muthlaqoh* berupa tabungan dan deposito sehingga terdapat dua jenis penghimpunan dana yaitu: tabungan *mudharabah* dan deposito *mudharabah*.<sup>41</sup> Berdasarkan prinsip ini tidak ada pembatasan bagi bank maupun lembaga keuangan lainnya dalam menggunakan dana yang dihimpun. Dalam pengelolaan dana TABAH (Tabungan Mudharabah) di BMT NU menggunakan akad *mudharabah muthlaqoh* yang tergolong investasi tidak terikat.<sup>42</sup>

#### 8. TABAH Berdasarkan Prinsip Mudharabah

TABAH (Tabungan Mudharabah) berdasarkan prinsip Mudharabah adalah simpanan yang dijalankan berdasarkan akad mudharabah. Akad Mudharabah adalah bentuk kerja sama antara pemilik modal (*shahibul maal*) dan seseorang atau pengelola modal yaitu (*mudharib*) adalah bagi hasil, yang dilandasi oleh rasa tolong-menolong. Sebab ada orang yang mempunyai modal namun tidak

---

<sup>41</sup> Sri Nurhayati dan Wasilah, *Akuntansi Syariah di Indonesia*, (Jakarta: Salemba Empat, 2008), hlm. 114.

<sup>42</sup> Wawancara dengan karyawan BMT NU Cabang Besuki pada tanggal 25 November 2020.

mempunyai keahlian dalam menjalankan bisnis atau perusahaan. Adapula orang yang mempunyai modal dan keahlian tetapi tidak mempunyai waktu. Namun sebaliknya, ada orang yang mempunyai waktu dan keahlian namun tidak mempunyai modal. Dengan demikian apabila ada kerjasama dalam membangun perekonomian, maka kedua belah pihak mendapatkan keuntungan modal dan keahlian dipadukan menjadi satu. Jadi dapat ditarik kesimpulan bahwa Mudharabah yaitu akad yang dilakukan oleh shahibul maal (*pemilik modal*) dengan mudharib (*pengelola modal*) untuk usaha tertentu dengan pembagian keuntungan sesuai kesepakatan.

## **9. Kelebihan dan Kelemahan Produk TABAH (Tabungan Mudharabah) di KSPP Syariah BMT NU**

### **a. Kelebihan TABAH**

- 1) Bagi hasil yang diberikan BMT NU sebesar 40%.
- 2) Setoran yang di tetapkan sangat ringan yaitu setoran awal Rp. 10.000,- dan setoran selanjutnya minimal Rp. 2.500,-
- 3) Penyetoran dan pengambilan dapat dilakukan setiap saat pada hari bukaan.
- 4) Penyetoran tabungan dapat dilakukan oleh siapa saja, tidak harus pemilik rekening tabungan.
- 5) Pengambilan tabungan hanya dapat dilakukan oleh pemilik tabungan atau yang diberikan kuasa.
- 6) Untuk setoran dilakukan dengan sistem jemput bola.

7) Tidak ada masa berakhirnya jika rekening tidak ditutup oleh nasabah.

8) Membantu mempermudah kebutuhan sehari-hari.

b. Kelemahan TABAH

Kelemahan TABAH di KSPP. Syariah BMT NU yaitu penarikan tabungan hanya dapat dilakukan dengan menggunakan buku rekening tabungan BMT tidak bisa dilakukan dengan penggunaan kartu ATM.

**10. Manfaat Simpanan**

a. Bagi penyimpan:

- 1) Membentuk sikap hemat
- 2) Menyimpan dan mengembangkan permodalan
- 3) Menanamkan rasa percaya diri
- 4) Menyiapkan hari depan yang lebih baik
- 5) Mengendalikan diri dari sikap boros
- 6) Aman dan menentramkan, karena berdasarkan syariah
- 7) Memperoleh bagi hasil (bonus) setiap bulan
- 8) Dapat dijadikan sebagai jaminan untuk pembiayaan
- 9) Ta'awun atau saling tolong menolong, karena dana tersebut akan disalurkan untuk pembiayaan kepada mitra lain
- 10) Memenuhi kebutuhan secara mendadak

11) Secara tidak langsung, mendidik penyimpan dalam pengaturan ekonomi rumah tangga dan meningkatkan kesejahteraan serta pendapatan penyimpan.

b. Bagi BMT NU

- 1) Meningkatkan permodalan BMT NU
- 2) Sumber dana penyaluran pembiayaan kepada anggota BMT
- 3) Dapat digunakan sebagai jaminan
- 4) Memupuk kebersamaan, saling percaya dan saling membantu sesama anggota BMT

## **11. Mekanisme Produk Tabungan Mudharabah (TABAH) diKSP.**

**Syariah BMT NU Cabang Besuki<sup>43</sup>**

a. Pembukaan Tabungan Mudharabah (TABAH)

Pembukaan ini diawali oleh mitra atau nasabah yang datang ke kantor BMT NU Cabang Besuki. Setelah dipersilakan duduk, layanan mitra membuka pembicaraan dengan menanyakan apa tujuannya datang ke kantor BMT NU Cabang Besuki. Mitra atau nasabah kemudian menjelaskan tujuannya datang ke kantor untuk membuka TABAH (tabungan mudharabah) kemudian layanan mitra menjelaskan secara rinci mengenai produk TABAH dari mulai syarat, ketentuan, setoran awal, setoran minimal perhari dan informasi lengkap produk TABAH. Mitra atau nasabah juga bisa melakukan pembukaan tabungan TABAH ketika ada petugas

---

<sup>43</sup> Hasil wawancara dengan Fitriyatul Amini, Teller di BMT NU Cabang Besuki pada 16 November 2021 pukul 11.00 di kantor BMT NU Cabang Besuki.

tabungan dari BMT NU menjemput tabungan ke rumah masing-masing mitra atau nasabah dengan menyertakan syarat dan ketentuan.

Mitra yang ingin membuka ingin membuka tabungan TABAH harus memenuhi persyaratan dan ketentuan dari BMT NU Cabang Besuki. Adapun persyaratan dan ketentuan pembukaan tabungan TABAH sebagai berikut :

- 1) Mengisi formulir dan menandatangani formulir aplikasi simpanan yang telah disediakan oleh BMT NU Cabang Besuki.
- 2) Menyerahkan fotocopy identitas seperti KTP/SIM/KK yang masih berlaku sebanyak 1 lembar.
- 3) Layanan mitra mengisi nomor rekening pada formulir aplikasi dan mencatatnya di buku pendaftaran anggota.
- 4) Memeriksa kembali dokumen yang dibawa oleh mitra, mulai dari formulir aplikasi, syarat dan fotocopy identitas mitra.
- 5) Setelah semua syarat sudah lengkap dan diterima oleh layanan mitra kemudian data akan diinput ke computer.
- 6) Meminta mitra untuk memberikan tanda tangan pada buku tabungannya yang ditutup dengan kertas magnesium dan petugas memeriksa kecocokan tanda tangan mitra dengan kartu identitas.
- 7) Meminta pengesahan kepada KACAB.

8) Menyerahkan buku tabungan kepada mitra.

b. Penyetoran tabungan

Di BMT NU Cabang Besuki melakukan penyetoran dengan sistem jemput bola, ada juga yang mendatangi langsung ke kantor BMT NU Cabang Besuki. Untuk nasabah yang menyetor tabungannya kepada petugas tabungan, buku rekening tabungan tersebut akan diserahkan kepada teller.

Kemudian teller setelah menerima sejumlah buku rekening tabungan langsung memproses transaksi setoran dengan menginput nomor rekening serta jumlah setoran yang diterima. Kemudian teller mencetak buku rekening tabungan dan memvalidasi buku rekening tabungan.

c. Penarikan TABAH

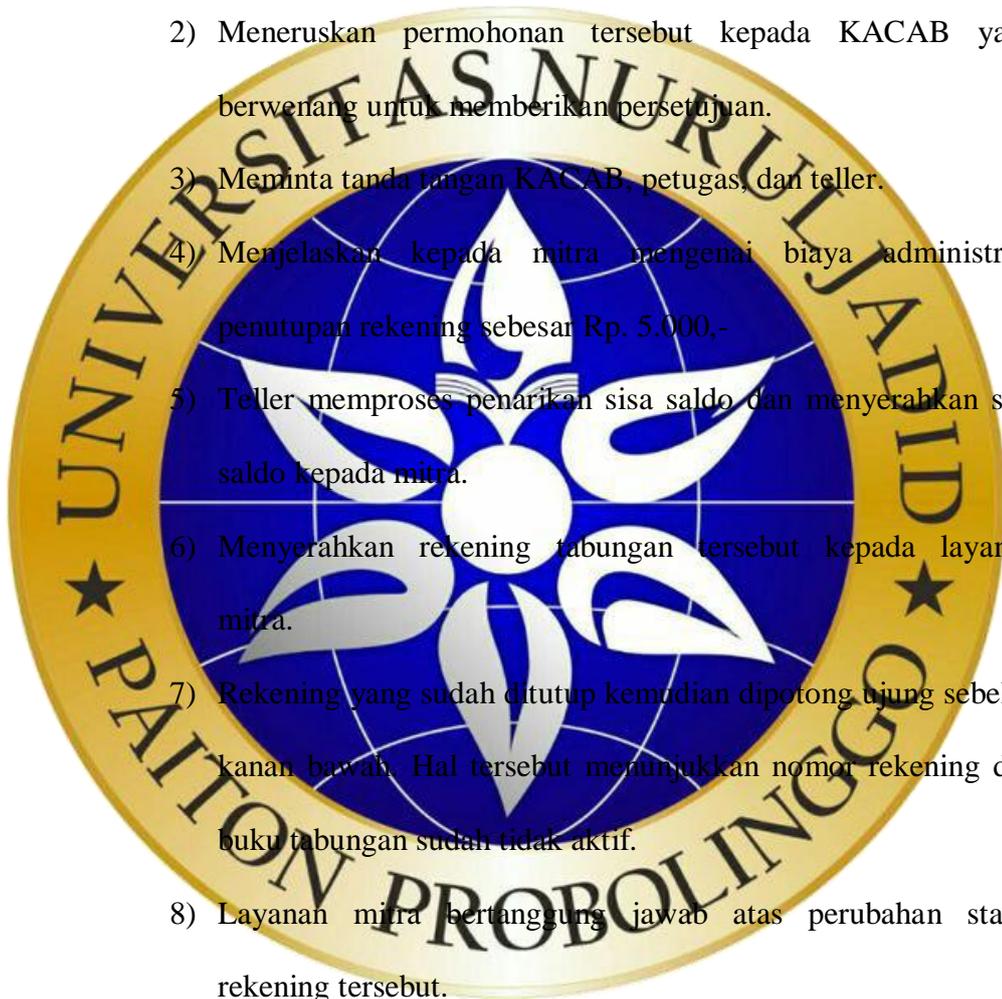
Nasabah yang ingin menarik TABAH (tabungan mudharabah) cukup lapor kepada petugas tabungan, dari petugas tabungan yang akan mengkonfirmasi kepada teller kemudian teller langsung memproses penarikan tersebut dengan komputer, mencetak proses penarikan pada buku rekening tabungan serta menyerahkan tabungan dan uang yang diambil oleh mitra kepada petugas tabungan dan petugas tabungan tersebut yang akan mengantarkan uang tabungan kepada masing-masing nasabah.

Nasabah juga bisa melakukan penarikan TABAH (tabungan mudharabah) dengan langsung mendatangi kantor BMT NU

Cabang Besuki dengan membawa buku rekening tabungan dan kartu identitas sebagai bukti pemilik tabungan tersebut.

d. Penutupan rekening

- 1) Layanan mitra meminta mitra untuk mengisi dan menandatangani permohonan penutupan rekening.
- 2) Meneruskan permohonan tersebut kepada KACAB yang berwenang untuk memberikan persetujuan.
- 3) Meminta tanda tangan KACAB, petugas, dan teller.
- 4) Menjelaskan kepada mitra mengenai biaya administrasi penutupan rekening sebesar Rp. 5.000,-
- 5) Teller memproses penarikan sisa saldo dan menyerahkan sisa saldo kepada mitra.
- 6) Menyerahkan rekening tabungan tersebut kepada layanan mitra.
- 7) Rekening yang sudah ditutup kemudian dipotong ujung sebelah kanan bawah. Hal tersebut menunjukkan nomor rekening dan buku tabungan sudah tidak aktif.
- 8) Layanan mitra bertanggung jawab atas perubahan status rekening tersebut.



## B. Paparan Data

### 1. Faktor-Faktor yang Menyebabkan Ketertarikan Minat Nasabah Terhadap TABAH (Tabungan Mudharabah) di KSPP. Syariah BMT NU Cabang Besuki

Adapun faktor yang mempengaruhi minat nasabah terhadap TABAH (Tabungan Mudharabah) di BMT NU Cabang Besuki:

“Karena TABAH (Tabungan Mudharabah) merupakan tabungan yang berbasis islam, artinya KSPP. Syariah BMT NU ini bergerak sesuai dengan prinsip-prinsip syariah dan Tabungan Mudharabah ini memperoleh bagi hasil (bonus) setiap bulannya.”<sup>44</sup>

“Karena Tabungan Mudharabah di BMT NU sangat mempermudah memenuhi kebutuhan sehari-hari yang penarikannya bisa dilakukan kapan saja.”<sup>45</sup>

“Tabungan Mudharabah ini saya merasa sangat terbantu karena pembayaran angsuran pembiayaan setiap bulannya terasa sangat ringan karena saya menabung setiap hari dan untuk setoran angsuran saya tinggal potong di tabungan saya.”<sup>46</sup>

---

<sup>44</sup> Hasil wawancara dengan Sutika Hartini, nasabah BMT NU Cabang Besuki pada 28 Juni 2021 pukul 11.00 WIB.

<sup>45</sup> Hasil wawancara dengan Rohati, nasabah BMT NU Cabang Besuki pada 28 Juni 2021 pukul 11.00 WIB.

<sup>46</sup> Hasil wawancara dengan Suniyah, nasabah BMT NU Cabang Besuki pada 25 Juni 2021 pukul 14.00 WIB.

“Karena TABAH (Tabungan Mudharabah) sangat mudah dan enak bisa memenuhi segala kebutuhan dan penarikannya bisa dilakukan kapan saja tidak ada ketentuan waktunya.”<sup>47</sup>

“Mudah, enak, dan simple tetapi tetap aman dan penarikannya bisa dilakukan kapan saja tidak merepotkan nasabah sama sekali.”<sup>48</sup>

Jadi dapat ditarik kesimpulan bahwa yang mempengaruhi minat nasabah terhadap TABAH (Tabungan Mudharabah) ialah dari faktor internal (keinginan mereka sendiri) yang mana tabungan mudharabah ini sangat membantu mereka dari memenuhi segala kebutuhan hidup sehari-hari hingga setoran angsuran pembiayaan di KSPP. Syariah BMT NU Cabang Besuki

## **2. Analisa Minat Nasabah Kepada TABAH (Tabungan Mudharabah) dengan Akad Mudharabah Muthlaqah di KSPP. Syariah BMT NU Cabang Besuki**

Beberapa pendapat nasabah mengenai TABAH (Tabungan Mudharabah) di KSPP. Syariah BMT NU, diantaranya yaitu:

“Dengan adanya produk TABAH (Tabungan Mudharabah) di BMT NU saya merasa sangat terbantu karena tabungan tersebut sangat

---

<sup>47</sup> Hasil wawancara dengan Siti Azizah, nasabah BMT NU Cabang Besuki pada 25 Juni 2021 pukul 14.00 WIB.

<sup>48</sup> Hasil wawancara dengan Indah Sari, nasabah BMT NU Cabang Besuki pada 24 Juni 2021 pukul 10.00 WIB.

mudah dan bisa ditarik kapan saja terutama dalam pembayaran angsuran LASISMA.”<sup>49</sup>

“Tabungan Mudharabah ini tabungan yang enak dan mudah, karena sangat memudahkan saya dalam memenuhi kebutuhan sehari-hari apalagi penarikannya sangat mudah bisa dilakukan kapan saja dan tak perlu repot-repot datang ke kantor cukup bilang ke petugas bagian tabungan.”<sup>50</sup>

“Dengan menabung di TABAH (Tabungan Mudharabah) saya sangat terbantu dalam memenuhi segala kebutuhan hidup sehari-hari. Karena dengan menabung ketika sewaktu-waktu dibutuhkan tidak bingung karena mempunyai tabungan di BMT NU apalagi penarikannya sangat mudah bisa ditarik kapan saja.”<sup>51</sup>

Dengan adanya Tabungan Mudharabah tersebut saya sangat terbantu karena bisa memenuhi kebutuhan sehari-hari serta mempunyai tabungan untuk hari esok dan tabungan mudharabah ini penarikannya sangat mudah bisa ditarik kapan saja.”<sup>52</sup>

---

<sup>49</sup> Hasil wawancara dengan Indah Sari, nasabah BMT NU Cabang Besuki pada 24 Juni 2021 pukul 10.00 WIB.

<sup>50</sup> Hasil wawancara dengan Siti Azizah, nasabah BMT NU Cabang Besuki pada 25 Juni 2021 pukul 14.00 WIB.

<sup>51</sup> Hasil wawancara dengan Sutika Hartini, nasabah BMT NU Cabang Besuki pada 28 Juni 2021 pukul 11.00 WIB.

<sup>52</sup> Hasil wawancara dengan Rohati, nasabah BMT NU Cabang Besuki pada 28 Juni 2021 pukul 11.00 WIB.

“Tabungan Mudharabah tabungan yang bisa diambil kapan saja dan tabungan mudharabah ini sangat mempermudah saya dalam memenuhi kebutuhan sehari-hari, terutama dalam pembayaran angsuran LASISMA cukup potong tabungan karena saya menabung setiap harinya.”<sup>53</sup>

Dari beberapa pendapat mengenai TABAH (Tabungan Mudharabah) dapat disimpulkan bahwa Tabungan Mudharabah ini benar-benar sangat mempermudah masyarakat karena setorannya tidak membebani masyarakat dan penarikannya juga sangat mudah dilakukan. Terutama bagi masyarakat yang mempunyai pembiayaan LASISMA di KSPP. Syariah BMT NU, karena masyarakat yang mempunyai pembiayaan LASISMA menabung setiap hari guna untuk membayar angsuran perminggunya. Jadi dengan adanya TABAH (Tabungan Mudharabah) ini masyarakat menengah kebawah merasa terbantu.

---

<sup>53</sup> Hasil wawancara dengan Suniyah, nasabah BMT NU Cabang Besuki pada 25 Juni 2021 pukul 14.00 WIB.

## C. Pembahasan

### 1. Faktor-Faktor yang Menyebabkan Ketertarikan Minat Nasabah Terhadap TABAH (Tabungan Mudharabah) di KSPP. Syariah BMT NU Cabang Besuki

Berdasarkan hasil wawancara, faktor yang mempengaruhi minat nasabah terhadap TABAH (Tabungan Mudharabah) di BMT NU Cabang Besuki, bahwasanya Tabungan Tabah (Tabungan Mudharabah) merupakan tabungan yang berbasis Islam, artinya KSPP. Syariah BMT NU ini bergerak sesuai dengan prinsip-prinsip syariah dan Tabungan Mudharabah ini memperoleh bagi hasil (bonus) setiap bulannya, serta penarikannya sangat mudah.

Diperjelas oleh Muhammad, dalam bukunya berjudul "*Sistem dan Prosedur Operasional Bank Syariah*" bahwasanya faktor yang mempengaruhi minat nasabah ada tiga, yaitu,

#### d. Faktor dorongan dari dalam (*Internal*)

Merupakan faktor yang berhubungan dengan dorongan fisik motif, mempertahankan diri dari rasa lapar, rasa takut, rasa sakit, dan sebagainya. Jika individu merasa lapar ini akan menimbulkan minat untuk mencari makan.

#### e. Faktor motif sosial

Merupakan faktor untuk melakukan suatu aktivitas agar dapat diterima dan diakui oleh lingkungannya. Minat ini semacam kompromi pihak individu dengan lingkungan sosialnya. Misalnya

minat pada studi karena ingin mendapatkan penghargaan dari orang tua.

f. Faktor emosional atau perasaan

Faktor-faktor ini dapat memacu minat individu, apabila menghasilkan emosi atau perasaan senang, perasaan ini akan membangkitkan minat dan memperkuat minat yang sudah ada.

Menurut peneliti, faktor yang mempengaruhi minat nasabah di BMT NU Cabang Besuki sangat mudah dan signifikan, tabungan tabah banyak diminati nasabah karena sangat mudah dalam menabung maupun nominal berapapun masyarakat akan menabung, dan juga kalau mau penarikan sangat gampang, sebab diantar sama pengelola kerumahnya nasabah. Itulah yang menjadi antusiasnya nasabah mengapa memilih menabung di BMT NU Cabang Besuki dengan tabungan tabah.

**2. Analisa Minat Nasabah Kepada TABAH (Tabungan Mudharabah) dengan Akad Mudharabah Muthlaqah di KSPS. Syariah BMT NU Cabang Besuki**

Berdasarkan hasil wawancara, analisa minat nasabah dengan menabung di TABAH (Tabungan Mudharabah) mereka sangat terbantu dalam memenuhi segala kebutuhan hidup sehari-hari. Karena dengan menabung ketika sewaktu-waktu dibutuhkan tidak bingung karena mempunyai tabungan di BMT NU apalagi penarikannya sangat mudah bisa ditarik kapan saja.

Diperjelas oleh M. Nur Rianto Al Arif, dalam bukunya berjudul “*Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah,*” bahwasanya produk tabungan mudharabah merupakan bentuk simpanan yang dapat diambil kapan saja atau sewaktu-waktu oleh nasabah, oleh karenanya bank menyediakan beberapa bentuk sarana penarikan bagi nasabah untuk menarik dananya.<sup>54</sup>

Menurut peneliti, analisa minat nasabah dalam menabung di BMT NU Cabang Besuki karena nasabah menabung bisa di ambil kapan saja dan tidak membuat nasabah lama mengantri sebab bisa diantar langsung oleh pengelola bagian tabungan. Oleh karena itu meningkatnya nasabah di BMT NU Cabang Besuki sangat meningkat jumlah nasabahnya setiap bulannya.



---

<sup>54</sup> M. Nur Rianto Al Arif, *Dasar-Dasar Pemasaran Bank Syariah*, (Bandung: Alfabeta, 2012), J34.