

**STUDI KOMPARATIF MOTIVASI NASABAH MENABUNG
DENGAN TABUNGAN MUDHARABAH DAN WADI'AH**

(Studi Kasus di BSM KCP Brebes)

SKRIPSI

**Disusun untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S1) dalam Ilmu
Ekonomi Islam**



Oleh :

YULI IRMAYAH
NIM : 082411082

**FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2013**

Dr. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag

Jl. Tanjungsari No. 31 Tambakaji Ngaliyan Semarang

H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag

Perum Sawangan Elok BF II No.16 Duren Mekar Sawangan Depok Jabar

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks

Hal : Persetujuan Naskah Skripsi

a.n.Sdri.Yuli Irmayah

Kepada Yth.

Dekan Fak. Syari'ah

IAIN Walisongo Semarang

Di Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah Skripsi Saudara:

Nama : Yuli Irmayah

NIM : 082411082

Judul : STUDI KOMPARATIF MOTIVASI NASABAH MENABUNG DENGAN
TABUNGAN MUDHARABAH DAN WADI'AH (Studi Kasus di BSM KCP
Brebes)

Dengan ini saya mohon kiranya Skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi maklum, atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 07 Mei 2013

Pembimbing II

Pembimbing I



Dr. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag
NIP. 19590413 198703 2 001



H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag
NIP. 19670119 199803 1 002



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
JL. Prof. Dr. Hamka Km 02 Semarang Tel/Fax. (024) 601291

PENGESAHAN

Nama : Yuli Irmayah
NIM : 082411082
Judul : STUDI KOMPARATIF MOTIVASI NASABAH MENABUNG
DENGAN TABUNGAN MUDHARABAH DAN WADI'AH (Studi
Kasus di BSM KCP Brebes)

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Program S1 Ekonomi Islam Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup pada tanggal:

29 Mei 2013

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) tahun akademik 2012/2013 dalam ilmu syari'ah.

Semarang, 29 Mei 2013

Ketua Sidang

H. Abdul Ghofur, M.Ag
NIP. 19670117 199703 1 001

Sekretaris Sidang

H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag
NIP. 19670119 199803 1 002



Penguji I

Dr. Ali Murtadho, M.Ag
NIP. 19710830 199803 1 003

Penguji II

Rahman El-Junusi, SE., MM
NIP. 19691118 20003 1 001

Pembimbing I

Dr. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag
NIP.19590413 198703 2 001

Pembimbing II

H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag
NIP. 19670119 199803 1 002

PERSEMBAHAN

Aku Persembahkan Skripsi ini untuk orang-orang yang ku cintai, ku sayangi dan mencintai juga menyayangi ku...

Yang selalu mengiringi setiap langkah ku dengan doa, menemani hari-hari ku baik suka, maupun duka, senang, susah...

1. *Ibunda & Ayahanda tercinta
(Ibu Sanikun & Bpk. Satar)*

Terima kasih atas cinta, kasih sayang dan doa yang tulus untuk nanda, dari dalam kandungan hingga sekarang...

Terima kasih atas perjuangan dan pengorbanan yang luar biasa untuk ananda...

Maaf untuk setiap cucuran keringat dan air mata yang keluar dalam mengiringi perjuangan nanda mencari ilmu...

Sebesar apa pun nanda membalas, takkan cukup untuk apa yang telah bunda berikan hingga detik ini...

Tanpa dukungan dan motivasi dari bunda dan ayah, nanda tidak mungkin sampai di sini...

2. *Suami ku tersayang , M. Munawir Lasiyono ST.*

Terima kasih atas cinta, kasih, sayang dan doa abhi untuk umi selama ini...

Terima kasih atas dukungan, semangat dan motivasi yang tak henti-hentinya abhi berikan...

Terima kasih untuk perjuangan abhi yang luar biasa untuk umi...

Semoga persembahan kecil ini merupakan penghantar langkah kita dalam menggapai cita dan memperkokoh mahligai cinta kita.

3. *Keluarga besar ku,*

Dede Cahyani Edi Warsito, mimih Kasnah, kakek Tarun, abah Sukma Dasuki dan ibu Tursinah, terima kasih untuk doa dan motivasinya selama ini...

Dan seluruh keluarga besar ku semuanya, I Love U all ...

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah atau pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Dengan demikian skripsi ini tidak berisi satupun pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang menjadi bahan rujukan.

Semarang, 07 Mei 2013

Deklarator,

YULI IRMAYAH
NIM. 082411082

ABSTRAK

Perkembangan bank syariah dalam dasawarsa terakhir mengalami kemajuan pesat. Hal ini tidak lepas dari prinsip syariah yang digunakan oleh lembaga keuangan tersebut. Penggunaan akad pada setiap produk bank syariah menjadi ciri khas tersendiri dan menjawab kebutuhan umat Islam dalam menggunakan jasa perbankan. Salah satunya adalah pada produk tabungan, yang menggunakan akad mudharabah atau wadiah. Dimana mudharabah adalah kerja sama/bagi hasil yang dilakukan dua pihak yakni antara shahibul maal sebagai penyedia modal dan mudharib sebagai pengelola modal dengan memberikan sejumlah keuntungan yang telah disepakati bersama sesuai nisbah bagi hasil. Sedangkan wadiah adalah titipan murni dari satu pihak ke pihak lain, baik sebagai individu maupun sebagai suatu badan hukum yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja si penitip menghendaki. Walaupun keberadaan bank syariah di Brebes masih sangat minim dan masyarakat Brebes masih kurang mengerti apa itu bank syariah, namun BSM KCP Brebes mampu menarik perhatian calon nasabah, untuk membuka rekening tabungan di bank tersebut, di usianya yang baru dua tahun. Namun, antara dua produk tabungan mudharabah dan wadiah, terdapat selisih yang sangat signifikan, yaitu nasabah tabungan mudharabah mencapai 120% dari tabungan wadiah. Padahal, tabungan mudharabah lebih beresiko dibanding tabungan wadiah. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apa motivasi nasabah memilih produk tabungan mudharabah, dan apa motivasi nasabah memilih produk tabungan wadiah. Penelitian ini merupakan penelitian lapangan, pendekatannya menggunakan pendekatan kualitatif dan teknik pengumpulan datanya menggunakan wawancara dan dokumentasi. Analisis yang penulis gunakan adalah analisis komparatif. Berdasarkan penelitian, dapat disimpulkan bahwa nasabah menggunakan produk tabungan mudharabah karena motivasi ekstrinsik yaitu bagi hasil tinggi, fasilitas mobile banking, biaya administrasi lebih ringan dari bank lain, fasilitas diskon di perusahaan yang bekerja sama dengan BSM, sistem jemput bola oleh karyawan BSM Funding, dan motivasi intrinsik yaitu hanya ingin menabung, ingin menabung di bank yang menerapkan sistem bagi hasil, untuk mengajukan pembiayaan. Sedangkan nasabah yang menggunakan tabungan wadiah, karena motivasi intrinsik yaitu menghindari biaya administrasi per bulan, lokasi bank dekat dengan rumah, dan ingin mendapatkan bonus dari bank.

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah, segala puji dan syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan Rahmat, Taufiq dan Hidayah-Nya kepada penulis sebagai hamba-Nya yang tidak luput dari kesalahan, sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga senantiasa dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah berhasil membawa ummatnya dari zaman jahiliyah menuju zaman Islamiyah dengan akhlaq yang mulia.

Dengan rasa syukur yang dalam, penulis akhirnya bisa menyelesaikan skripsi yang berjudul **“STUDI KOMPARATIF MOTIVASI NASABAH MENABUNG DENGAN TABUNGAN MUDHARABAH DAN WADI’AH (Studi Kasus di BSM KCP Brebes)”**. Sebagai suatu persyaratan memperoleh gelar Sarjana Strata Satu Ekonomi Islam di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Walisongo Semarang.

Dengan selesainya penyusunan skripsi ini, penulis menyampaikan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan baik moral maupun materil, baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu, penulis menyampaikan terima kasih yang paling dalam kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang.
3. Pembantu Dekan I, II, dan III Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang.

4. Dr. Ali Murtadlo, M.Ag. selaku ketua jurusan Ekonomi Islam.
5. Bapak Nur Fatoni, M.Ag. selaku sekretaris jurusan Ekonomi Islam.
6. Ibu Dr. Hj. Siti Mujibatun M.Ag. selaku pembimbing I dan Bapak Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag. selaku pembimbing II, terima kasih atas arahan, bimbingan, dan bantuan yang telah diberikan kepada penulis hingga selesainya skripsi ini.
7. Semua dosen yang telah mengajar dan membimbing penulis selama belajar di bangku perkuliahan.
8. Bapak Aris Bambang Suwito dan Bapak Mamiek S Rahardjo, yang telah memberikan izin kepada penulis untuk penelitian di BSM KCP Brebes. Serta seluruh karyawan BSM KCP Brebes yang telah kooperatif dan bersedia memberikan informasi sehingga penelitian berjalan begitu mudah dan mendapatkan hasil sesuai yang diharapkan.
9. Suami ku tersayang, M. Munawir Lasiyono ST, yang selalu memberikan dukungan, motivasi, semangat dan doa serta cinta, kasih dan sayangnya untuk penulis. Sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
10. Keluarga besar penulis, Ibunda Sanikun tercinta dan Ayahanda Satar, adik ku Cahyani Edi Warsito, nenek mimih Kasnah, kakek Tarun, abah Sukma Dasuki dan ibu Tursinah dan seluruh keluarga besar penulis, yang selalu memberikan doa yang begitu tulus, nasihat serta motivasi yang luar biasa agar penulis menjadi orang yang berguna.
11. Keluarga besar UKM Musik IAIN WS dan Keluarga Pelajar Mahasiswa Daerah Brebes (KPMDB) yang telah memberikan pengalaman selama ini

dan yang bisa menjadikan keluarga terhangat ketika kita jauh dari keluarga di Brebes.

12. Teman-teman seperjuangan, kelas EIB 08 (Rosyana Lady Nafisah, Siti Rusmiyanti, Saiful Mujab), terima kasih sudah menjadi sahabat ku selama belajar di bangku perkuliahan, dan menjadikan hari-hari bersama EIB 08 lebih berwarna.

13. Teman-teman Kos Hijau (NH, Yuni) dan Red Kost (Fiqoh, dek Ifa, Citra, Riri, Jita, Ima dan Ayu) yang telah menemani hari-hari penulis, memberikan keceriaan dan berbagi dalam suka dan duka.

Semoga kebaikan dan keihlasan yang telah mereka curahkan bisa menjadi amal saleh dan mendapat Ridho dari Allah SWT. Amin.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih jauh mencapai kesempurnaan, untuk itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran konstruktif demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan para pembaca umumnya. Amin....

Semarang, 07 Mei 2013

Penulis,

Yuli Irmayah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vi
HALAMAN ABSTRAK.....	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	viii
HALAMAN DAFTAR ISI.....	xi
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	8
D. Tinjauan Pustaka.....	8
E. Metodologi Penelitian.....	12
1) Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	12
2) Sumber Data.....	12
3) Teknik Pengumpulan Data.....	13
4) Teknik Analisis Data.....	14
F. Sistematika Penulisan.....	15
BAB II : PEMBAHASAN MOTIVASI NASABAH, TABUNGAN MUDHARABAH DAN TABUNGAN WADIAH	
A. Motivasi Nasabah.....	17
1) Pengertian Motivasi.....	17
2) Teori-Teori Motivasi.....	21
3) Jenis-Jenis Motivasi.....	25
4) Pengertian Nasabah.....	25

B.	Tabungan Mudharabah dan Tabungan Wadi'ah.....	26
1)	Akad Mudharabah.....	26
1.1	Pengertian Mudharabah.....	26
1.2	Landasan Syariah.....	28
1.3	Jenis-Jenis Mudharabah.....	30
1.4	Skema Mudharabah.....	31
2)	Akad Wadi'ah.....	32
2.1	Pengertian Wadi'ah.....	32
2.2	Landasan Syariah.....	33
2.3	Jenis-jenis Wadi'ah.....	34
2.4	Skema Wadi'ah.....	35
3)	Pengertian Tabungan dan Tabungan Syariah.....	36
4)	Tabungan Mudharabah.....	37
5)	Tabungan Wadi'ah.....	41

BAB III : GAMBARAN UMUM BANK SYARIAH MANDIRI KCP BREBES

A.	Gambaran Umum Nasabah.....	45
B.	Gambaran Umum Bank Syariah Mandiri KCP Brebes.....	46
1)	Sejarah Bank Syariah Mandiri.....	46
2)	Visi dan Misi Perusahaan.....	49
3)	Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri KCP Brebes.....	50
4)	Produk Tabungan Bank Syariah Mandiri.....	51
4.1	Produk Tabungan Mudharabah.....	51
4.2	Produk Tabungan Wadi'ah.....	56
5)	Letak Geografis dan Demografis BSM KCP Brebes.....	59

BAB IV : ANALISA DATA DAN PEMBAHASAN

A.	Analisis Motivasi Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Mudharabah di BSM KCP Brebes.....	60
B.	Analisis Motivasi Nasabah Menggunakan Produk Tabungan Wadi'ah di BSM KCP Brebes.....	65
C.	Analisis Motivasi Nasabah Menggunakan Produk Tabungan	

Mudharabah dan Wadi'ah di BSM KCP Brebes.....66

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan.....69

B. Saran.....70

C. Penutup.....70

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

RIWAYAT PENDIDIKAN PENULIS