

KEPERCAYAAN NASABAH TERHADAP

SIRELA(SIMPANAN SUKARELA)

PADA BMT HARAPAN UMAT PATI

SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1

Dalam Ilmu Syari'ah



Oleh:

SITI ROHMAH

102411124

JURUSAN EKONOMI ISLAM

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO

SEMARANG

2014

Drs. Ghufron Ajib, M.Ag
Jln. Prof. Hamka km 2 Ngaliyan
Semarang 50185

Rustam DKAH, M.Ag
Jln. Prof. Hamka km 2 Ngaliyan
Semarang 50185

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lap : 4 Naskah eks
Hal : Naskah Skripsi
An. Sdri. Siti Rohmah

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan sepenuhnya, bersama ini kami kirimkan naskah Skripsi Saudari :

Nama : Siti Rohmah
Nim : 102411124
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : Kepercayaan Nasabah Terhadap SIRELA
(Simpanan Sukarela) Pada BMT Harapan Umat Pati.

Dengan ini kami mohon kiranya skripsi saudara tersebut segera dimunaqosahkan.

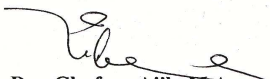
Demikian harap menjadikan maklum.


Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 2 Juni 2014

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Drs. Ghufron Ajib, M.Ag
NIP: 19660325 199203 1 001


Rustam DKAH, M.Ag
NIP: 19690723 199803 1 005



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Prof. Dr. Hamka Km.02 Ngaliyan Telp. / Fax. (024) 7601291 Semarang

PENGESAHAN

Skripsi Saudara : Siti Rohmah

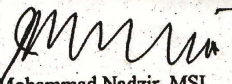
NIM : 102411124

Judul : "KEPERCAYAN NASABAH TERHADAP SIRELA (SIMPANAN SUKARELA)
PADA BMT HARUM PATI"

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Semarang dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup pada tanggal:
23 Juni 2014

Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir Program Sarjana Strata satu (1)
guna memperoleh Gelar Sarjana dalam Ekonomi Islam.

Ketua Sidang

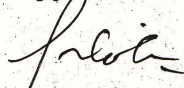

Mohammad Nadzir, MSI
NIP. 19730923 200312 1 002

Semarang, 26 Juni 2014

Sekretaris Sidang



Rustam DKAH, M.Ag
NIP. 19690723 199803 1 005

Penguji I

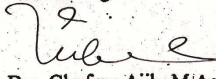

Drs. H. Muhyiddin, M. Ag
NIP. 19550228 198303 1 003




Penguji II


A. Firmudhi, SH, M. Ag
NIP. 19690708 200501 1 004

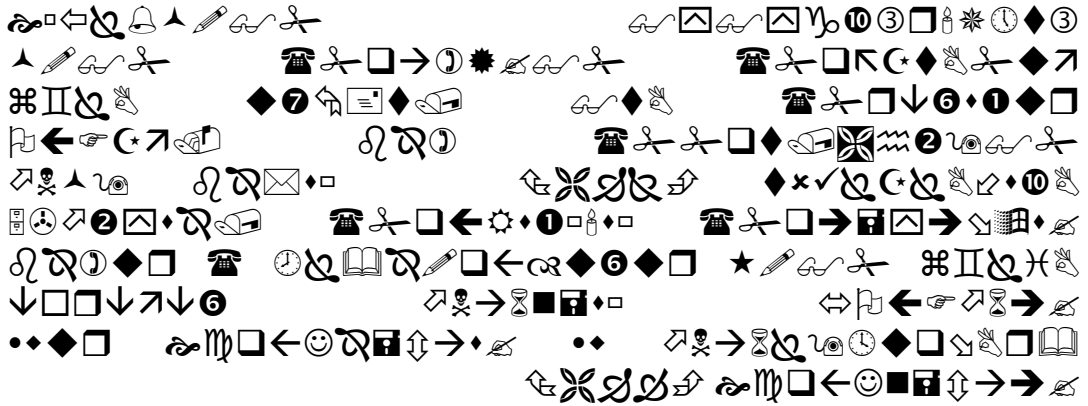
Pembimbing I


Drs. Ghufron Ajib, M. Ag
NIP. 19660325 199203 1 001

Pembimbing II


Rustam DKAH, M. Ag
NIP. 19690723 199803 1 005

MOTTO



“ Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan tinggalkan sisa riba (yang belum dipungut) jika kamu orang-orang yang beriman. Maka jika kamu tidak mengerjakan (meninggalkan sisa riba), Maka Ketahuilah, bahwa Allah dan rasul-Nya akan memerangimu. dan jika kamu bertaubat (dari pengambilan riba), Maka bagimu pokok hartamu; kamu tidak menganiaya dan tidak (pula) dianiaya.”
(QS. Al-Baqarah: 278-279)

PERSEMBAHAN

Puji syukur dan sujudku hanya kepada Allah SWT

Segala sesuatu yang aku kerjakan di dunia ini, seutuhnya ku persembahkan kepada

– Mu

Melalui Baginda Nabi Muhammad...Engkau tunjukkan syari'at, kebenaran dan keteladanan padaku

Melalui ayah...beliau ajarkan makna setiap kata dan arti sebuah kehidupan.

Doa dan dukungan beliaulah yang telah mengantarkanku ke gerbang awal perjalanan yang penuh perjuangan.

Melalui ibu...aku tau setiap sujudmu, setiap tetesan air matamu, dan setiap rintih suaramu selalu terucap doa untukku. Terimakasih ibu, kau kenalkan arti sebuah ketabahan, kesabaran dan ketegaran dalam menghadapi kehidupan. Serta kasih terindah yang kumiliki dalam hidupku adalah bagaimana engkau memberikan seluruh perhatian dan cintamu untukku.

Melalui kakak – kakakku...mereka memberi kasih sayang sejati, Mereka adalah anugerah dan cinta terindah dari – Mu yang telah memberikan hari-hari berwarna cinta dan kasih,berhias cerita – cerita yang tersirat rindu menggebu, dan tawa tertahan tertutur kasih yang selalu mewarnai perjalanan hidup ku.

DEKLARASI

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

Semarang, 2 Juni 2014

Deklarator,

Siti Rohmah
102411124

ABSTRAK

Lembaga keuangan mikro syari'ah khususnya BMT (*Baitul Maal watTamwil*) mengalami pertumbuhan yang cukup baik. Salah satu BMT yang cukup berkembang di Pati adalah BMT HARUM. Hal ini ditandai dengan banyaknya didirikan Kantor Cabang di Daerah-daerah Pati yang sejak awal berdiri tahun 2005 sampai sekarang sudah ada 6 kantor cabang di daerah Pati, dengan tujuan untuk mempermudah pelayanan kas. Pertumbuhan yang terlihat pada BMT HARUM selain dengan banyaknya didirikan kantor cabang di daerah-daerah Pati, Jumlah dana yang dihimpun dari nasabah yang berupa produk SIRELA (simpanan sukarela) setiap tahunnya mengalami kenaikan yakni tahun berdiri 2005 Rp.1046.945.623,56 dan tahun 2013 mencapai Rp.31.192.014.575,17. Hal ini menunjukkan bertambahnya minat dan kepercayaan nasabah terhadap dana yang disimpan melalui produk yang ada pada BMT HARUM tersebut.

Dengan demikian, akan menjadi sangat menarik untuk melakukan sebuah penulisan tentang Kepercayaan nasabah terhadap simpanan sukarela pada BMT HARUM Pati. Tidak hanya mencari keterangan bagaimana kepercayaan nasabah terhadap simpanan sukarela pada BMT Harum Pati, tetapi lebih jauh lagi mengungkap tentang sejauh mana nasabah percaya dengan BMT HARUM Pati melalui produk simpanan sukarela dan faktor-faktor yang mempengaruhi kepercayaan nasabah terhadap simpanan suka rela yang meliputi akses yang mudah, pelayanan yang baik, serta sistem syari'ah yang diterapkan pada BMT HARUM Pati yang memberikan reaksi berupa dukungan terhadap BMT HARUM Pati serta dampak yang ditimbulkan dari kepercayaan nasbah tersebut.

Adapun dalam penulisan skripsi ini penulis menggunakan penelitian lapangan (*field research*) dan dalam pengumpulan data penulis menggunakan metode observasi, wawancara dan dokumentasi. Sedangkan dalam melakukan analisis data penulis menggunakan metode deskriptif kualitatif.

Kepercayaan nasabah terhadap simpanan sukarela pada BMT HARUM Pati secara umum dapat dikategorikan baik, akan tetapi masih banyak yang ragu-ragu mengenai sistem bagi hasilnya disebabkan kurangnya pemahaman nasabah tentang Lembaga Keuangan Syariah. Hal ini menyebabkan tidak berkembangnya BMT HARUM Pati.

Keyword: Sistem Syari'ah, Pelayanan, Akses, Kepercayaan Nasabah, Simpanan Sukarela, BMT.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrohim

Puji syukur Alhamdulillah penulis ucapkan atas nikmat, rahmat serta hidayah Allah SWT yang telah dilimpahkan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulis skripsi ini yang berjudul : “KEPERCAYAAN NASABAH TERHADAP SIRELA (SIMPANAN SUKARELA) PADA BMT HARAPAN UMAT PATI.” Shalawat serta salam semoga tetap dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat-sahabat dan pengikutnya.

Bagi penulis, penyusunan skripsi merupakan suatu tugas yang tidak ringan. Penulis sadar banyak hambatan yang menghadang dalam proses penyusunan skripsi ini, dikarenakan keterbatasan kemampuan penulis sendiri. Suatu kebanggaan tersendiri jika suatu tugas dapat terselesaikan dengan sebaik-baiknya. Walaupun banyak halangan dan rintangan tetapi penulis yakin *sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan*, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan.

Dengan niat dan semangat yang sangat besar dalam waktu yang cukup lama dan setelah melewati beragam tantangan atau kendala akhirnya penulis dapat menyelesaikan penelitian hingga menghasilkan karya tulis ini. Namun demikian penulis sangat menyadari bahwa hal tersebut tidak akan terwujud dengan baik manakala tidak ada bantuan yang telah penulis terima dari berbagai pihak. Oleh sebab itu penulis menyampaikan rasa terimakasih secara tulus kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Nur Fatoni, M.A.g selaku Kepala Jurusan Ekonomi Islam dan Bapak Ahmad Furqon, Lc., M.Ag selaku Sekretaris Jurusan. Terimakasih atas arahan, bimbingan dan dukungannya sewaktu penulis menjadibagian “Aktifis HMJ”.
4. Bapak Drs.Ghufron Ajib, M.Ag selaku pembimbing I, serta Bapak Rustam DKAH, M.Ag selaku pembimbing II, yang telah membimbing proses penulisan skripsi ini. Terima kasih atas bimbingan dan motivasinya sertasaran-sarannya hingga skripsi ini selesai. Dari revisi-revisinya, penulis juga bisa mengerti banyak hal tentang dunia perbankan, ekonomi syariah dan bahasan lain. Terima kasih sekali lagi pak, jasa *Njenengan* sulit untuk penulis lupakan
5. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang yang telah membekali berbagai pengetahuan, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Segenap direksi dan karyawan BMT HARUM Pati yang telah memberikan ijin dan bantuannya dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibuku Tercinta (H. Triahmadi dan Hj. Solikati) dan Mbah Kakung, Mbah Putri (H. Fathurrohman, Hj. Alfiyah, Joyosuki dan Ngaryati)

yang dengan kasih sayang dan kesabaran dalam mendidik putra-putranya, serta memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis untuk tidak selalu berputus asa, ta'dzimku untukmu.

8. Terimakasih kakakku Har, kakakku Aci, dan kakaku Fu'ah yang selalu menghiburku dan membuatku sadar akan sebuah cita-cita yang besar.
9. Keluarga Besar Abah Syafari, Ibu Syafari, Mas Doni, Mbak Desi, Dek Vella, Dek Akbar. Kalian adalah keluarga kedua bagiku. Suasana yang hangat, akrab, selalu penulis dapatkan di keluarga ini.
10. Adik-adikku tercinta. Dek hazel, Dek Icha, Dek Aya, dan Dek Fawwaz. Kalian adalah pelipur lara ketika kejenuhan dalam pembuatan Skripsi melanda.
11. Dek Irul Walid dan Dek Ifni yang selalu memberikan doa dan semangat yang tulus.
12. Mas Dede dan Mas Mujib terimakasih atas doa dan semangat yang tiada henti-hentinya untuk nanda, sehingga terselesaikan skripsi ini.
13. Saudaraku tercinta yang di UGM. Mas rudi, Mas Nafi', dan Mas irul yang selalu memberikan motivasi dan doa untukku
14. Saudara sekaligus sahabat tercinta yang ada di UNDIP (Mbak Hanum, wuk hid, wuk riqoh, dek iin, dan dek diyah) yang selalu setia mendengarkan curahan hati ini, sehingga skripsi ini dapat terselesaika.
15. Sahabat-sahabatku UNDIP Matematika 2010. Mas Irwan, Mas Aji, dan Mas Pandu yang telah memberiku semangat dan motivasi.

16. Sahabat-sahabatku yang di Yogya (Lek ajik, Lek titin, Mas Khuluq, Dek Salman, dan Dek Minan) yang selalu memberi dukungan dan semangat untukku.
17. Sahabat senasib seperjuangan (Meyke, mbak. Lutcy, Naula, Mundi', Mbak vicky Maghfiroh, Mbah Likin, Dek Mizan, Dek Umam, Nurissobah, Muyas, Salim, Nok Vin, Cimud, Kies, Cieka, mami ros, lilis, ulin, dan Muslimin) yang selalu memberikan cerita indah dalam setiap duka yang membelenggu.
18. Sahabat-sahabati HMJ Ekonomi Islam 2010, Sahabat-sahabati SMF 2011, Sahabat-sahabati BEM Fasya 2012 dan Sahabat-sahabati SMI 2013 yang sudah mengajarku arti sebuah darah juang.
19. Sahabat-sahabatku EIC dan EID 2010 yang selalu memberikan kisah terindah dalam perjalanan hidupku.
20. Senior-senior PMII. Mas Faqih, Mas Suji, Mas Irham, Mas Ali, Mas Fu'adi, Mas David, Mas Jundan, Teh Endang, dan Teh Asyiroh. Terima kasih telah memberikan penulis arti tentang kehidupan kampus. Bangun tersentak dari bumiku subur.
21. Arek-arek Musikalisasi Puisi 2010, Warga teater Asa, dan Warga Teater Beta yang begitu luar biasa karyanya, tetap selalu berkarya.
22. Sahabat Kos El-Mahmud. Laila, Lia, Aliya, Luluk, Anik, Mbak Ulya, Lina, Wulan, dan Susi. Kalian penuh dengan cerita.
23. Tim KKN 2014 Desa Candirejo Kecamatan Pringapus. Mbak Sari, Ifa, Yulay, Atik, Mbak Fariha, Bunda Nurul, Eva, Faiq, Nisa, Mbah Jarwo, Bang Fatah,

Dedek Ilham, Bang Rudi, dan Pak Iqbal. Kalian adalah kisah terindah yang pernah ku miliki, Posko 65 selalu Ceria.

24. Pihak-pihak lain yang secara langsung maupun tidak langsung turut membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Kiranya tiada kata yang dapat terucap dari penulis selain panjatkan do'a semoga Allah membalas atas jasa dan amalnya dengan balasan yang setimpal. Penulis telah berusaha sebaik mungkin dalam membuat skripsi ini untuk mencapai hasil yang maksimal, namun semuanya tak akan lepas dari kekurangan. Maka dari itu, kritik dan saran yang konstruktif penulis harapkan demi sempurnanya penulisan skripsi ini.

Semarang, 2 Juni 2014

Penulis,

Siti Rohmah

102411124

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.....	xiii

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
D. Telaah Pustaka.....	7
E. Metode Penelitian.....	9
F. Sistematika Penulisan	12

BAB II : LANDASAN TEORI

A. Baitul Mal wa Tamwil.....	14
1. Sejarah Perkembangan BMT di Indonesia	14
a. Awal Mula BMT di Indonesia.....	14
b. Dasar Hukum BMT Menurut Ketentuan Hukum Positif di Indonesia	18
c. Dasar Hukum BMT Menurut Ketentuan Hukum islam	20
d. Hukum Ekonomi Islam Dan Ekonomi Islam.....	22
B. Kepercayaan Nasabah	28
1. Pengertian Kepercayaan Nasabah.....	28
2. kepuasan nasabah.	30
a. Pengertian.....	32
b. Faktor Faktor Pendorong Kepuasan Pelanggan atau Nasabah.....	31
C. Simpanan.....	32
1. Pengertian Simpanan.....	32
2. Produk Dana BMT.....	34

BAB III : GAMBARAN UMUM BMT HARUM PATI

A. Sekilas Tentang BMT HARUM Pati.....	36
1. Sejarah Berdirinya BMT HARUM Pati.....	36
2. Visi, Misi, Budaya Kerja gelodan Filosofi BMT HARUM	37
3. Susunan Dewan Pengawas Syari'ah Pengurus, dan Pengelola BMT HARUM.....	38
4. Data Pengelolaan BMT HARUM.....	39
5. Produk-produk BMT HARUM.....	42
6. Kegiatan Dan Bantuan Sosial.....	45
7. Bidang Usaha.....	46
8. Perkembangan, Modal, Simpanan, dan Aset.....	46
B. Simpanan Sukarela.....	49
1. Jumlah Nasabah Sukarela.....	49
2. Perkembangan Kantor Kas Pelayanan BMT HARUM.....	51
3. Nisbah Simpanan sukarela tahun 2011 ke tahun 2012.....	52
4. ketentuan Simpanan Sukarela.....	53
5. Data Informan.....	54
C. Kepercayaan Nasabah Terhadap Simpanan Sukarela Pada BMT HARUM Pati.....	56

**BAB IV : ANALISIS KEPERCAYAAN NASABAH TERHADAP SIMPANAN
SUKARELA PADA BMT HARUM PATI**

A. Analisis Kepercayaan Nasabah Terhadap Simpanan Sukarela
 Pada BMT HARUM Pati..... 84

B. Dampak Perkembangan BMT HARUM Pati..... 88

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan91

B. Saran-Saran 92

C. Penutup 95

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN