

BAB IV

PAPARAN DATA, TEMUAN PENELITIAN, DAN PEMBAHASAN

A. Paparan Data

1. Gambaran Umum Objek Penelitian

a. Sejarah Singkat Berdirinya KSPPS BMT Nuansa Umat Cabang Kadur Kabupaten Pamekasan

Berdirinya BMT Nuansa Umat Cabang kadur pada tahun 1926 salah satunya adalah didasari oleh semangat mengembangkan ekonomi kerakyatan. Hal ini dapat terlihat sebelum secara formal Nuansa Umat berdiri, terlebih dahulu ada kelompok yang bernama nahdlatur tujar (“kebangkitan ekonomia”). Hal ini terlepas dari keinginan untuk mengembangkan perekonomian, agar umat islam, khususnya warga Nuansa Umat, terlepas dari kemiskinan. MT Nuansa Umat lahir berangkat dari sebuah ke prihatinan pengurus MWC Nahdatul Ulama’ gapura atas kondisi masyarakat sumenep pada umumnya dan masyarakat kecamatan gapura pada khususnya atas semakin merajalelanya praktik rintendir dengan bunya hingga 50% perbulan yang nyata-nyata mencekik usaha mereka sehingga sulit berkembang. Model ini dapat dilakukan oleh Nuansa Umat dengan mempertemukan komunitas usaha kecil dan menengah milik warga Nuansa Umat untuk membentuk usah bersama baik berbentuk koperasi lembaga usaha, joint venture.

Dengan format ini diharapkan tercipta sebuah sharing dibidang permodalan, teknologi dan pemasaran. Dengan model semacam tersebut, maka model yang kecil akan terkumpul

menjadi satu model yang besar dalam sebuah wadah bersama yang akan mampu mengalahkan model besar yang hanya dimiliki oleh satu orang.

BMT Nuansa Umat lahir berangkat dari sebuah keprihatinan pengurus MWC nahdlatul Ulama Gapura atas kondisi masyarakat pada umumnya, masyarakat kecamatan sumenep pada khususnya, atas semakin merajalelanya praktik rentenir dengan bunga 50% perbulan yang nyata-nyata mencekik usaha mereka sehingga sulit berkembang. Berdirinya KSPPS BMT Nuansa Umat Cabang Kadur, tidak terlepas dari peran KSPPS BMT Nuansa Umat Gapura sebagai kantor pusatnya. Berbicara mengenai sejarah berdirinya BMT Nuansa Umat Cabang Kadur, tidak jauh berbeda dari sejarah berdirinya KSPPS BMT Nuansa Umat Gapura.

Salah satu penyebabnya adalah belum adanya kesadaran bersama untuk melakukan gerakan secara berjama'ah untuk memaksimalkan potensi yang besar itu. Untuk itulah pendirian KSPPS Baitul Mall Wat Tamwil (BMT) oleh MWC Nuansa Umat gapura menjadi sangat urgen untuk meningkatkan kualitas ummat melalui jalur ekonomi dan social yang di kelola berdasarkan syariah islam.

Pada awal berdirinya, BMT Nuansa Umat memiliki modal rp. 400.000,-(empat ratus ribu rupiah) dengan jumlah anggota sebanyak 17 (tujuh belas) orang. Kemudian sering dengan berjalannya waktu ternyata kehadiran BMT Nuansa Umat sangat membantu masyarakat miskin dalam hal permodalan, sehingga BMT Nuansa Umat semakin berkembang, dari perkembangan inilah BMT Nuansa Umat Gapura mulai mendirikan cabang diberbagai tempat seperti halnya di desa dungkek, Saronggi, Bluto, Lenteng, Pragaan, Ru-Baruh, Manding, Batu putih, Galis Batang-Batang dengan tujuan yang sama yaitu membantu masyarakat miskin dalam hal permodalan dan menjauhkan dari kekejaman para rentenir, tepat pada tanggal 14 Maret 2017 diresmikan sebuah cabang dari BMT Nuansa Umat Kadur yang

ke-30 cabang berlokasi di jalan pahlawan, kadur, yang diberi nama KSPPS BMT Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur, dengan alamat kantor di Jalan Raya Pahlawan, Kecamatan Kadur, kabupaten Pamekasan, HP. 081939202551¹

b. Visi, Misi, Budaya Kerja, Prinsip Kerja Dan Motto BMT Nuansa Umat

Cabang Kadur :

Demi tercapainya tujuan sebuah perusahaan sesuai dengan prinsip syariah, koperasi BMT

Nuansa Umat Cabang Kadur memiliki visi dan misi sebagai berikut:

1) Visi

Terwujudnya BMT Nuansa Umat yang jujur. Amanah dan professional sehingga unggul dalam layanan, unggul dalam kinerja menuju terbentuknya 100 kantor Cabang Pada Tahun 2026 Untuk Kemandirian dan kesejahteraan anggota.

2) Misi

- a) Memberikan Layanan Prima, Bima Usah Dan Sosial Kepada Anggota Sebagai Pilihan Utama Menerapkan Dan Mengembangkan Nilai-Nilai
- b) Syariah Secara Murni Dan Konsekuen Sehingga menjadi Acua tata Kelola Usaha Yang Professional Dan Amanah
- c) Mewujudkan Pertumbuhan Dan Keuntungan Yang Berkeseimbangan Menuju Berdirinya 100 Kantor Cabang Pada Tahun 2026
- d) Mengutamakan Kehimpunan Dana Atas Dasar Ta'awun Dan Penyaluran Pembiayaan Pada Segmen UMKM Baik Secara Perorangan Maupun Berbasis Jemaah
- e) Mewujudkan Himpuna Dan Penyaluran Zakat, Infaq, Shodaqah, dan Waqaf
- f) Menyiapkan Dan Mengembangkan Sdi Yang Berkualitas, Profisional Dan Memiliki Integritas Tinggi

¹ [https://BmtNuansa Umatjatim.Com](https://BmtNuansaUmatjatim.Com) Diakses Pada Tanggal 10 Agustus 2020

- g) Mengembangkan Budaya Dan lingkungan Kerja Yang Ramah dan Sehat management Yang sesuai Prinsip Kehati-hatian
- h) Menciptakan Kondisi Terbaik Bagi Sdi Seabagi Tempat Kebanggaan Dalam Mengabdikan Tanpa Batas Dan Melayani Dengan Ikhlas Sebagai Perwujudan Ibadah
- i) Meningkatkan Keperdulian Dan Tanggung Jawab Kepada Lingkungan Dan Jamaah.

3) Tujuan

Meningkatkan kesejahteraan bersama dengan berbagi keuntungan melalui kegiatan ekonomi yang menaruh perhatian pada nilai-nilai dan kaidah-kaidah muamalah syariah yang memegang teguh keadilan, keterbukaan dan kehati-hatian.

4) Badan Hukum KSPPS BMT Nuansa Umat Cabang Kadur

Dari segi legalitas, koperasi syariah belum tercantum dalam UU No 25/1992 tentang perkoperasian. Untuk sementara keberadaan koperasi syariah saat ini didasarkan pada keputusan menteri (kepmen) koperasi dan UKM Republik Indonesia No 91/kep/M.KUKM/IX/2004 tanggal 10 september 2004 tentang petunjuk pelaksanaan kegiatan usaha koperasi jasa keuangan syariah (KJKS). Kemudian, selanjutnya diterbitkan instrument pedoman standaroperasional manajemen KJKS/UJKS koperasi, pedoman penilaian kesehatan KJKS/UJKS kopersi, dan pedoman pengawasan KJKS/UJKS kopersi. Pendirian lembaga koperasi cukup sederhana, yaitu cukup dengan minimal 20 orang yang membuat kesepakatan akte notaris, kemudian didaftarkan di kanwil dinas untuk mendapatkan pengesahannya.

Maka dari itu badan hukum KSPPS BMT Nuansa Umat Cabang Kadur menginduk pada legalitas usaha KSPPS BMT Nuansa Umat Gapura sebagai kantor pusat, yang tercatat dalam:

- a) Akte notaries Nomor: 8 tanggal 4 Mei 2007
- b) Badan Hukum: 188.4/11/BH/XVI.26/435.113/2007

- c) SIUP: P2T/25/09/06/01/XII/2014
- d) TDP: 132125200588
- e) NPWP: 02.599.962.4-608.000

5) Struktur Organisasi

Struktur organisasi adalah suatu jenjang urutan dalam pendelegasian wewenang yang ada di dalam organisasi. Struktur organisasi mutlak diperlukan untuk mencapai hasil optimal karena dengan struktur organisasi akan memperlancar tugas dan pendelegasian wewenang pada seluruh bagian dalam perusahaan atau organisasi. Adapun struktur organisasi koperasi BMT Nuansa Umat cabang Kadur Pamekasan dapat digambarkan sebagai berikut.

6) Produk Tabungan Syariah

a. SIAGA/ Simpanan Anggota

Di sediakan bagi yang berminat menjadi anggota sekaligus pemilik BMT Nuansa Umat dengan bagi hasil yang menguntungkan yaitu 70% dari SHU dengan menggunakan akad masyarakat. Siaga terdiri dari: SIAGA pokok dibayar satu kali sebesar Rp. 100.000,- SIAGA wajib per bulan Rp. 20.000,- dan siaga khusus dibayar kapan saja dengan setoran minimal Rp. 100.000,- SIAGA pokok dan wajib hanya dapat ditarik ketika berhenti dari keanggotaan sedangkan siaga khusus dapat ditarik sesuai ketentuan.

b. SAJADAH

Simpanan berjangka wadiah berhadiah merupakan simpanan dengan keuntungan yang dapat dinikmati diawal dengan memperoleh hadiah langsung tanpa diundi. Menggunakan akad wadiah Al-Dhamanah dan dapat ditarik pada waktu berdasarkan ketentuan yang berlaku.

c. SIBERKAH

Simpanan berjangka mudharabah merupakan keuntungan yang berlimpah dengan bagi hasil 65% menggunakan akad mudharabah mutlaqah. Setoran minimal Rp. 500.000 dg. Jangka waktu minimal 1 (satu) tahun.

d. SAHARA/ Simpanan Haji dan Umrah

Simpanan yang dapat mempermudah menunaikan HAJI dan UMRAH dengan memperoleh keuntungan yang melimpah dengan bagi hasil 65% sebagai bekal tambahan biaya haji dan umrah. Menggunakan akad *mudharabah matlaqah*. Setoran awal minimal Rp. 1.000.000,- setoran selanjutnya sesuai kemampuan.

e. SABAR/ Simpanan lebaran

Simpanan yang bisa mempermudah anggota memenuhi kebutuhan LEBARAN dengan memperoleh keuntungan dari bagi hasil sebesar 55%. Menggunakan akad *mudharabah muthlaqah* dengan setoran awalan Rp. 25.000 dan setoran selanjutnya minimal Rp. 5.000. setoran kapan saja dan penarikan hanya bisa dilakukan setiap bulan Ramadhan.

f. TABAH/ Simpanan Mudharabah

Simpanan yang bisa mempermudah memenuhi kebutuhan sehari-hari karena setoran dan penarikandapat dilakukan kapan saja dan memperoleh keuntungan bagi hasil 40% menggunakan akad *mudharabah mutlaqah*. Setoran awal Rp. 10.000 dan selanjutnya minimal Rp. 2.500.

g. TARWIH/Tabungan Ukhrawi

Tabungan sekaligus beramal, karena bagi hasil tabungan anda di sedekahkan kepada fakir miskin dan anak yatim piatu, menggunakan akad mudharabah mutlaqah dengan setoran awalan Rp. 25.000 dan selanjutnya minimal Rp. 5.000 dengan bagi hasil 50%.

7) Produk Pembiayaan Syariah

a. Al-Qardlul Hasan

Pembiayaan dengan pola jual pembiayaan seikhlasnya dengan jangka waktu maksimal 36 bulan dengan angsuran mingguan, bulanan, 4 bulanan, 6 bulanan dan atau cash tempo.

b. Murabahah Dan Bai' Bitsamanil Ajil

Pembiayaan dengan pola jual barang. Harga pokok diketahui bersama dengan harga jual berdasarkan kesepakatan. selisih harga pokok dengan harga jual merupakan margin/ keuntungan BMT Nuansa Umat. jangka waktu maksimal 36, bulan dengan angsuran bulanan, 4 bulanan, 6 bulanan (Bai' bitsamanil ajil) dan atau cash tempo (murabahah).

c. Mudlarabah Dan Musyarakah

Pembiayaan seluruh modal kerja yang dibutuhkan (mudlarabah) atau sebagian modal kerja (musyarakah) dengan pola bagi hasil. Bagi hasil dihitung berdasarkan kesepakatan (mudlarabah) atau sesuai proporsi modal (musyarakah). Jangka waktu maksimal 36 bulan dengan angsuran bulanan, 4 bulanan, 6 bulanan atau cash tempo.

d. Rahn/ Gadai

Pembiayaan dengan menyerahkan barang dan atau bukti kepemilikan barang sebagai tanggungan pinjaman dengan nilai pinjaman maksimal 80% dari harga barang masa pinjaman maksimal 4 (empat) bulan dan diperpanjang maksimal 3 (tiga) kali. Barang yang diserahkan berupa barang seperti perhiasan emas dan sebagainya. Biaya taksir dan uji barang ditanggung pemilik barang. BMT Nuansa Umat mendapatkan ujroh/ongkos penitipan barang setiap harinya sebesar Rp.6 untuk setiap kelipatan Rp.10.000 dari harga barang.

2. Implementasi Produk Tabungan Sabar di BMT NUANSA UMAT Cabang Kadur

Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah Baitul Maal wat Tamwil Nuansa Umat Jawa Timur merupakan salah satu lembaga keuangan mikro yang beroperasi dalam simpan pinjam keuangan dengan prinsip syariah yang menawarkan beberapa produk tabungan dan pembiayaan. Adapun salah satu produk tabungan, yaitu "SABAR" (Simpanan Lebaran). Berikut petikan wawancara dengan anggota bagaimana penerapan tabungan sabar oleh Astutik:

"Produk tabungan di KSPPS BMT Nuansa Umat Jawa Timur cabang kadur pamekasan, salah satunya adalah produk sabar (simpanan lebaran) simpanan yang bisa mempermudah dalam memenuhi kebutuhan lebaran dan penarikan dilakukan 1 tahun sekali dan memperoleh keuntungan bagi hasil adalah tabungan simpanan lebaran (SABAR) jenis tabungan ini adalah jenis tabungan yang mudah dengan setoran awal 5.000".²

Hal yang sama di sampaikan oleh Usman Ali. Berikut petikan wawancarnya

"Tabungan sabar merupakan tabungan yang bisa diambil 1 tahun sekali sesuai kebutuhan lebaran jenis produk tabungan ini adalah tabungan yang memberikan keuntungan bagi hasil di akhir tahun anggota dapat menabung dalam setiap harinya minimal sekitar 5.000".³

Paparan tersebut dapat memberikan penjelasan bahwa produk tabungan sabar di KSPPS BMT Nuansa Umat Jawa Timur cabang kadur pamekasan merupakan jenis tabungan yang mudah, sebab setoran awal 5.000 sehingga masyarakat bisa melakukan penarikan saat awal bulan lebaran demikian,

² Astutik, Anggota tabungan sabar di BMT Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

³ Usman Ali, Anggota tabungan sabar di BMT Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

,jenis tabungan ini memberikan keuntungan bagi hasil sebesar 55%. Sehingga dalam produk ini harus menggunakan akad mudharabah mutlaqah (bagi hasil) beriku petikan wawancara oleh Imam Maulidi:⁴

“Produk di KSPPS BMT Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan itu bermacam-macam, diantaranya produk tabungan. Produk tabungan ini diantaranya sabar (simpanan lebaran) dalam tabungan ini akad yang digunakan KSPPS BMT Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan adalah akad mudharabah mutlaqah”⁵

Hal yang sama di sampaikan oleh Misna Ari berikut petikan wawancaranya:

“Tabungan sabar (simpanan lebaran) ini menggunakan jenis akad mudharabah mutlaqah, sehingga dalam penerapannya masyarakat mendaftar sebagai anggota dengan menyertakan KTP dan biaya awal 5.000, sebab untuk punya buku tabungan harus mendaftar dulu sebagai anggota (anggota) sehingga masyarakat bisa menabung setiap harinya dengan minimal sekitar 5.000.”

Paparan tersebut memberikan penjelasan bahwa dalam tabungan sabar jenis akad yang digunakan adalah mudharabah mutlhaqa, dimana untuk punya tabungan tersebut harus mendaftar sebagai anggota terlebih dahulu. adanya tabungan tersebut memberikan kemudahan bagi masyarakat, sehingga masyarakat bisa punya simpanan sedikit demi sedikit. Hal ini sesuai dengan yang disampaikan oleh Faridatus Solehah. Berikut petikan wawancaranya:

“Meskipun banayak produk tabungan di KSPPS BMT Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, saya memilih tabungan sabar karena lebih mudah baik dari setoran dan penarikannya. kendati demikian, tabungan ini sangat membantu masyarakat biasa saat hari lebaran.”⁶

Hal ini sesuai dengan apa yang di sampaikan oleh Rohemah,. Berikut petikan wawancaranya:

“Tabungan sabar tidak hanya memberikan kemudahan bagi saya, tetapi juga memberikan kesemangatan dalam bekerja. Tabungan sabar (simpanan lebaran) juga memberikan keuntungan bagi hasil pada jumlah anggota di KSPPS BMT Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan.”⁷

⁴ mahrus jailani, Kepala cabang di Bmt Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

⁵halimah, Anggota tabungan sabar di Bmt Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

⁶hafidi, Juru tabungan di Bmt Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

⁷Fitriyah, Anggota tabungan sabar di Bmt Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

Paparan tersebut memberikan gambaran bahwa masyarakat yang sudah menjadi anggota bisa melakukan proses penabung di KSPPS BMT Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur pamekasan melalui dengan bagian tabungan dengan jumlah yang mereka mampu, tetapi minimal 5.000. adanya tabungan ini memberikan kemudahan sewaktu-waktu dalam memenuhi kebutuhan lebaran. Hala ini sesuai dengan apa yang di sampaikan oleh Zubaidah. Berikut petikan wawancaranya:

“adanya tabungan sabar di BMT Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan memeberikan kemudahan bagi saya dibandingkan menabung dilembaga keuangan bank. Disamping itu, selain saya bisa menabung, saya juga mendapatkan bagi hasil setiap tahunnya.”⁸

Hal yang senada di sampaikan oleh marzuki. Berikut petikan wawancaranya:

“meskipun penghasilan saya tidak seberapa, dengan adanya tabungan sabar, saya dapat menabung sedikit demi sedikit untuk dijadikan simpanan untuk keperluan lebaran. Disamping itu cara menabungnya sangat mudah dan mengambil pun juga mudah.”

Paparan tersebut memebrikan gambaran bahwa dengan adanya tabungan sabar sangat membantu bagi masyarakat yang mempunyai penghasilan sedikit. Kendati demikian, tabungan sabar dapat memebrikan kesemangatan bagi masyarakat untuk dapat menabung untuk keperluan hari lebaran. Hal ini di sapaikan oleh Rahma. Berikut petikan wawancaranya:

“Saya sendiri sangat bersyukur dengan adanya tabungan sabar di KSPPS BMT Nuansa Umat Jawa timur Cabang Kadur Pamekasan, sehingga saya bisa mengumpulkan setiap harinya dengan cara menabung untuk keperluan hari lebaran. Disamping itu, tabungan ini juga memeberikan kemudahan dan manfaat yang jelas bagi masyarakat pada umumnya”

Hal yang sama juga di sampaikan oleh Badrus Arifin. Berikut petikan wawancaranya

“Dalam pelaksanaannya tabungan sabar mudah dan simpel, sebab jika ingin menabung, bagian tabungan pihak BMT Nuansa Umat mendatangi toko dan rumah setiap harinya. Tidak Cuma itu mereka memberikan pemahaman bagi masyarakat pada umumnya.”

Dari paparan tersebut memberikan pemahaman bahwa dalam melakukan proses menabung, mereka di datangi dan dijelaskan info-info terbaru yang berkaitan dengan tabungan sabar (Simpanan Lebaran).

⁸Samsiyah, Anggota tabungan sabar di Bmt Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

3.) Perilaku Anggota Tabungan Sabar di BMT Nuansa Umat Cabang Kadur

Dalam hal ini analisis perilaku anggota adalah pengambilan keputusan dalam menentukan produk apa yang akan digunakan berdasarkan apa yang diamati oleh peneliti di BMT Nuansa Umat mengapa memilih KSPPS BMT NU cabang kadur untuk aktivitas menabung. Berdasarkan petikan dari wawancara dengan anggota tabungan sabar Nurul koyyimah mengatakan:

“Saya memilih menabung di kspps BMT NU Cabang kadur karena sesuai dengan prinsip syariah dan dapat terhindar dari transaksi riba yang dilarang oleh Alquran dan as-sunnah. selain itu menabung di kspps BMT NU Cabang kadur mendapatkan keuntungan dari akad-akad syariah yang digunakan.”⁹

Hal serupa disampaikan oleh matus sesama anggota tabungan sabar begini petikan wawancaranya

“Saya memilih menabung di kspps BMT NU Cabang kadur karena banyak digunakan oleh keluarga saya sehingga saya tertarik untuk menabung juga di kspps BMT NU Cabang kadur. selain itu pula selama saya menjadi anggota di kspps BMT NU Cabang kadur saya merasa dimudahkan dalam bertransaksi karena adanya sistem jemput bola sehingga saya tidak perlu datang langsung ke kantor KSPPS BMT NU CABANG KADUR untuk menabung.¹⁰

Berdasarkan hasil pemaparan yang dilakukan peneliti terhadap anggota tabungan sabar. Oleh Nurul koyyimah dan matus dapat kita simpulkan bahwa keduanya mengatakan. Dapat disimpulkan bahwa anggota dapat memilih KSPPS BMT Nuansa Umat cabang kadur untuk aktifitas menabung karena sesuai dengan prinsip syariah dan terhindar dari transaksi riba selain itu dipermudah dalam transaksi.

⁹ Nurul koyyimah, Anggota tabungan sabar di Bmt Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

¹⁰Matus, Anggota tabungan sabar di Bmt Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

Selain itu mengapa memilih menggunakan produk tabungan sabar dan ada beberapa wawancara. peneliti dan anggota tentang tabungan sabar, homariyah petikan wawancaranya:

“Saya memilih menggunakan produk sabar di kspps BMT Nuansa Umat Cabang Kadur karena adanya penjelasan secara detail yang dilakukan oleh karyawan untuk meyakinkan saya menggunakan produk tabungan sabar. selain itu saya juga tertarik karena menurut saya tabungan lebaran itu penting supaya dapat memudahkan jika sudah sampai pada hari raya sehingga saya tidak perlu lagi bingung mencari biaya untuk kebutuhan pada saat lebaran.¹¹

Dan ada pernyataan yang serupa oleh anggota tabungan sabar agus, mengatakan.

“Saya tertarik menggunakan produk tabungan sabar karena promosi yang dilakukan oleh karyawan dan juga berkaitan dengan kebutuhan dan keperluan saya yang cukup banyak pada saat lebaran tiba. menurut saya promosi yang dilakukan juga sangat bagus dari pihak kspps BMT Nuansa Umat Cabang Kadur yang dilakukan secara langsung sehingga saya mudah mengerti dan memahami terkait produk dari tabungan sabar. selain itu pula banyak dari orang-orang sekitar saya juga menggunakan tabungan sabar dan itu sangat membantu pada saat hari lebaran.¹²

Dari hasil paparan tersebut anggota tabungan sabar di BMT Nuansa Umat Cabang Kadur terhadap kedua anggota yang bernama homariyah dan agus memiliki kesamaan dalam penyampaiannya dapat kita simpulkan dengan adanya tabungan sabar dapat memenuhi kebutuhan pada saat hari raya idul fitri selain itu promosi yang dilakukan dan dipahami oleh para anggota.

Selain itu apakah merasa terbantu dengan menggunakan produk sabar dan berdasarkan wawancara, Fadli mengatakan:

“menurut saya tabungan sabar sangat membantu karena dapat mengurangi beban pengeluaran pada saat hari lebaran tiba. selama saya menggunakan produk sabar

¹¹Homariyah, Anggota tabungan sabar di Bmt Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

¹²Agus, Anggota tabungan sabar di Bmt Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

Alhamdulillah tidak pernah terjadi masalah yang dilakukan oleh karyawan kspps BMT NU Cabang kadur.¹³

Hal serupa dikatakan oleh Sitti sesama anggota tabungan sabar mengatakan:

“menurut pendapat saya menggunakan produk tabungan cakar sangat membantu karena pada saat hari lebaran tiba saya pribadi tidak perlu bingung lagi untuk mencari biaya dalam melengkapi kebutuhan pada saat lebaran. selain itu pula saya merasa uang yang saya simpan akan aman tidak seperti ketika saya ikut arisan yang mana itu merugikan karena tidak sesuai dengan hasil yang saya dapatkan¹⁴

Berdasarkan paparan di atas para anggota tabungan sabar keduanya bernama Fadli dan Sitti menilai baik terhadap produk tabungan sabar dikarenakan dapat membantu melengkapi kebutuhan lebaran selain itu juga para anggota tidak perlu khawatir lagi dana yang disimpan akan aman. Dalam hal ini tabungan sabar juga mempunyai kelebihan tersendiri dari produk-produk lainnya, peneneliti sudah wawancara salah satu anggota tabungan sabar, Muis begini petikan wawancarnya:

“Dalam adanya produk tabungan sabar ini bisa membantu atau memudahkan saya dalam mengumpulkan dana untuk keperluan hari raya idul fitri.¹⁵

Hal serupa dikatakan oleh Irham selaku anggota tabungan sabar tersebut mengatakan:

“Adanya produk tabungan sabar (simpanan lebaran) bisa membantu saya dalam mengumpulkan modal usaha yang akan digunakan saat hari raya idul fitir itu yang membuat saya memilih produk tabungan sabar di BMT Nuansa Umat Cabang Kadur.¹⁶

Berdasarkan paparan di atas para anggota tabungna sabar, Muis dan Irham bisa kita simpulkan para anggota sangat terbantu pada saat lebaran oleh karena itu anggota tabungan sabar

¹³Fadli, Anggota tabungan sabar di Bmt Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

¹⁴Sitti, Anggota tabungan sabar di Bmt Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

¹⁵ Muis, Anggota tabungan sabar di Bmt Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

¹⁶ Irham, Anggota tabungan sabar di Bmt Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

sudah jauh-jauh hari mempersiapkan modalnya dengan cara menabung di BMT Nuansa Umat cabang kadur pamekasan

4.) Faktor-Faktor Apa saja Yang Mempengaruhi Perilaku Anggota Tabungan Sabar di BMT Nuansa Umat cabang kadur

KSPPS Syariah BMT Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan merupakan lembaga keuangan yang menerapkan sistem dan operasional berdasarkan prinsip syariah islam. Dalam menjalankan operasionalnya BMT tidak menggunakan prinsip bunga, akan tetapi menggunakan sistem bagi hasil dalam memberikan keuntungan kepada para anggotanya, sehingga menjamin keahalan pendapatannya, dalam produk tabungan sabar ini banyak faktor pendukung salah satunya usia. Hal ini sesuai dengan apa yang di sampaikan oleh hafidi. Berikut petikan wawancaranya:

“rata rata usia anggota tabungan SABAR disini sekitar umur 30 tahunan keatas dan sudah termasuk pada dewasa.”¹⁷

Hal yang sama di sampaikan oleh Roh maniah. Berikut petikan wawancaranya:

“saya mulai menjadi anggota tabungan di KSPPS BMT Nuansa Umat Cabang Kadur sudah lama sekitar 2 tahunan awalnya saya hanya anggota tabungan Mudharabah tapi saya juga sudah menjadi anggota tabungan SABAR.”¹⁸

Dari paparan tersebut dapat kita pahami bahwa dari salah satu faktor pendukung penerapan tabungan sabar di KSPPS Syariah BMT Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan diantaranya faktor usia. Selain itu di KSPPS Syariah BMT Nuansa Umat Jawa Timur

¹⁷ Hafidi karyawan di Bmt Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

¹⁸ Roh Maniah Anggota tabungan sabar di Bmt Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

Cabang Kadur Pamekasan rata-rata pekerjaan dari anggota simpanan lebaran itu cukup beragam,.

Hal ini sesuai dengan pernyataan oleh hafidi. Berikut petikan wawancaranya:

“iya, rata rata anggota disini sudah memiliki pekerjaan semua, pekerjaannya rata rata karyawan rokok, petani, pedagang, penjaga toko. kehidupan ekonomi yang dimiliki anggota tabungan SABAR menengah kebawah..”¹⁹

Hal yang sama di sampaikan oleh Al-Muthabillah. Berikut petikan wawancaranya:

“pekerjaan saya seorang pedagang di pasar, saya menabung supaya tidak memberatkan pada saat hari lebaran.”²⁰

Paparan tersebut menjelaskan bahwa para anggota BMT Nuansa Umat mempunyai pekerjaan yang sangat bermacam-macam dan mereka yang menabung tabungan sabar rata-rata ekonominya menengah kebawah. Selain itu Kepribadian anggota BMT Nuansa Umat dipengaruhi oleh perilaku anggota itu sendiri. Hal ini di sampaikan oleh hafidi. Berikut petikan wawancaranya:

“kebanyakan kepribadian yang dimiliki oleh anggota SABAR yaitu banyak yang sudah memberikan kepercayaan penuh untuk menyimpan uangnya beberapa alasan salah satunya karna ikut ikutan keluarganya atau saudaranya.”

Hal yang sama di sampaikan oleh Sutrisno. Berikut petikan wawancaranya:

“iya saya percaya terhadap KSSPS BMT Nuansa Umat Cabang Kadur karena sudah banyak bukti nyata dan saya juga diberitahu oleh saudara saya yang lebih dulu menggunakan .”

Dari paparan tersebut dapat dipahami bahwa kepribadian anggota BMT Nuansa Umat Cabang Kadur sudah banyak yang percaya kepada BMT cabang Kadur itu sendiri karena BMT

¹⁹ Hafidi karyawan di Bmt Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

²⁰ Al-muthabillah, Anggota tabungan sabar di Bmt Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

cabang kadur sudah banyak memberikan bukti yang nyata kepada anggota itu sendiri hal ini menjadi hal yang baik bagi anggota dan BMT Nuansa Umat cabang kadur sendiri.

5.) Respon BMT Nuansa Umat Terhadap Perilaku Anggota Tabungan Sabar

Baitul Mal Wat Tamwil (BMT) dalam memberdayakan ekonomi masyarakat semuanya dirasakan sangat positif dan baik karena selain dapat membantu anggota dalam modal usaha juga dapat meningkatkan pendapatan anggota.

Dalam perannya sebagai penyalur dana, dalam hal ini BMT Nuansa Umat bertindak sebagai *mudharib* (pengelola dana), BMT menyalurkan dananya kepada masyarakat yang sangat membutuhkan demi kelangsungan hidupnya. Jumlah modal yang diserahkan kepada anggota selaku pengelola dana yang diserahkan secara tunai, dan dapat berupa uang tunai, dan dapat berupa uang atau barang yang diserahkan secara tunai, dan dapat berupa uang atau barang yang nilainya dalam satuan uang.

Dari paparan tersebut dapat dipahami bahwa respon BMT Nuansa Umat sangat positif terhadap perilaku anggota tabungan Sabar KSPP. Syariah BMT Nuansa Umat Jawa Timur dan sarana prasarana. Hal ini dilakukan agar anggota lebih memercayai BMT Nuansa Umat Cabang kadur. Dan peneliti telah mendapatkan informasi tentang perkembangan tabungan sabar, begini kutipan wawancaranya, Khoirul Umam juru tabungan mengatakan:

“Sejauh ini produk tabungan sabar di BMT Nuansa Umat cabang kadur mempunyai perkembangan yang cukup baik dikarenakan setiap tahunnya jumlah anggota tabungan sabar bertambah.”²¹

Hal serupa dikatakan oleh hafidi juru tabungan BMT Nuansa Umat cabang kadur mengatakan:

²¹ Khoirul umam, Juru tabungan di Bmt Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

“Dapat kita lihat jumlah anggota tabungan sabar di BMT Nuansa Umat cabang kadur mempunyai perkembangan yang baik karena masyarakat sudah bisa merasakan manfaat tabungan sabar untuk kebutuhan lebaran.²²

Dari hasil paparan di atas dari juru tabungan BMT Nuansa Umat cabang kadur bisa kita simpulkan bahwa masyarakat kadur sudah merasakan manfaat tabungan sabar di BMT, tidak hanya itu para karyawan merespon baik terhadap anggota tabungan sabar di BMT Nuansa Umat cabang kadur, begini kutipan wawancaranya oleh kepala cabang BMT Mahrus Jailani mengatakan:

“respon kami BMT Nuansa Umat terhadap anggota tabungan sabar yaitu ada positif dan ada negatifnya, ya baik karena para anggota ingin mengambil tabungannya lalu memberikan informasi atau konfirmasi terlebih dahulu, respon negatifnya dari kami itu aspek kejujuran dari anggota dimana penarikannya sekian, bilangannya sekian²³

Berdasarkan hasil paparan di atas kepala cabang BMT Nuansa Umat cabang kadur pamekasan mengatakan bahwasannya BMT Nuansa Umat merespon baik atas perilaku anggota tabungan sabar yang khususnya ada di desa kadur.

B. Temuan Penelitian

Peneliti setelah mendapatkan beberapa data terkait dengan perilaku anggota tabungan sabar di BMT Nuansa Umat Cabang Kadur pamekasan baik melalui sumber data wawancara, observasi, dan dokumentasi dapat menguraikan temuan penelitian sebagai berikut:

1. Implementasi Produk Tabungan Sabar di BMT Nuansa Umat Cabang Kadur

²² Hafidi, Juru tabungan di Bmt Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

²³ Mahrus Jailani, Kepala Cabang di Bmt Nuansa Umat Jawa Timur Cabang Kadur Pamekasan, Wawancara Langsung (20 Mei, 2023)

Berdasarkan dari data yang diperoleh dari lapangan, peneliti dapat menemukan beberapa temuan penelitian yang sesuai dengan fokus penelitian yang sesuai dengan fokus penelitian pertama, yaitu..

- a. Implementasi produk SABAR menggunakan jenis akad mudharabah muthlaqah
- b. Penerapan tabungan SABAR di KSPPS BMT Nuansa Umat Cabang Kadur sudah sesuai dengan fatwa DSN MUI
- c. Adanya tujuan untuk membantu masyarakat dalam memenuhi kebutuhan sehari Pemasaran produk tabungan sabar dilakukan
- d. Adanya kemudahan dalam melakukan penarikan tabungan sabar
- e. Anggota dapat memperoleh keuntungan nisbah bagi hasil sebesar 55% dalam setiap akhir bulan atas jumlah uang yang di tabung di BMT Nuansa Umat

2. Analisis perilaku anggota terhadap tabungan sabar di BMT Nuansa Umat Cabang Kadur Pamekasan

Peneliti dalam menguraikan temuan penelitian ini mengacu pada hasil data yang diperoleh dilapangan.

- a. anggota dapat memilih KSPPS BMT Nuansa Umat cabang kadur untuk aktifitas menabung karena sesuai dengan prinsip syariah dan terhindar dari transaksi riba selain itu dipermudah dalam transaksi.
- b. tabungan sabar dapat memenuhi kebutuhan pada saat hari raya idul fitri selain itu promosi yang dilakukan dan dipahami oleh para anggota.
- c. produk tabungan sabar dikarenakan dapat membantu melengkapi kebutuhan lebaran selain itu juga para anggota tidak perlu khawatir lagi dana yang disimpan akan aman.

- d. Penilaiannya yang baik terhadap tabungan sabar
- e. Sangat terbantu dengan adanya tabungan sabar saat lebaran

3. Faktor-Faktor Apa saja Yang Mempengaruhi Perilaku Anggota Tabungan Sabar

Berdasarkan dari data yang diperoleh dari lapangan, peneliti dapat menemukan beberapa temuan penelitian yang sesuai dengan fokus penelitian kedua, yaitu:

- a. Rata rata usia anggota tabungan SABAR adalah sekitar 26-55 tahun yang termasuk pada siklus hidup dewasa awal sampai lansia awal dan sebagian yang menjadi anggota tabungan SABAR merupakan anggota lama dari BMT Nuansa Umat Cabang Kadur.
- b. Pekerjaan dari anggota tabungan SABAR kebanyakan karyawan rokok, petani, pedagang dan penjaga toko.
- c. Secara garis besar kepribadian yang dimiliki oleh anggota tabungan SABAR yaitu telah memberikan kepercayaan penuh untuk menabung di BMT Nuansa Umat Cabang Kadur karena adanya pengaruh sosial dari orang sekitar

4. Bagaimana respon BMT Nuansa Umat terhadap perilaku anggota tabungan sabar di BMT Nuansa Umat Cabang Kadur

- a. Perkembangan tabungan sabar yang cukup baik karena anggotanya bertambah
- b. Adanya respon positif dan negatif dari BMT Nuansa Umat cabang kadur

C. Pembahasan

Berdasarkan paparan data dan temuan penelitian, maka selanjutnya akan dilakukan pembahasan mengenai Implementasi produk tabungan sabar dan Analisis perilaku anggota

tabungan sabar dan fakto-faktor yang mempengaruhi tabungan sabar dan Respon BMT terhadap perilaku anggota yang dilakukan oleh KSPPS BMT Nuansa Umat cabang kadur pamekasan.

1. Implementasi Produk Tabungan Sabar di BMT Nuansa Umat Cabang Kadur

Lembaga keuangan syariah adalah semua badan usaha yang kegiatannya dibidang keuangan syariah melakukan penghimpun dana, penyaluran dana kepada masyarakat. Salah satu tujuan dari lembaga keuangan syariah adalah untuk meningkatkan kualitas kehidupan sosial ekonomi masyarakat yang sesuai dengan syariat islam. Lembaga keuangan syariah dilaksanakan dengan maksud menghindari riba dengan segala praktek dan inovasinya selain itu, juga untuk membangun budaya baru dalam pengelolaan perbankan yang mendapati titipan dana dari masyarakat. Jenis-jenis lembaga keuangan syariah di indonesia yaitu bang syariah, pasar modal syariah, koperasi syariah, baitul maal wat tamwil (BMT).

Sedangkan BMT adalah balai usaha mandiri terpadu yang isinya berintikan *bayt al-mal wa al-tamwil* dengan kegiatan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi pengusaha kecil ke bawah dan kecil dengan antara lain mendorog kegiatan menabung dan menunjang kegiatan ekonomi. Selain itu, yang mendasar adalah seluruh aktivitas BMT harus dijalankan berdasarkan prinsip muamalah ekonomi dalam islam.

Dengan demikian keberadaan BMT dapat dipandang memiliki dua fungsi utama yaitu sebagai media penyalur pendayagunaan harta ibadah seperti zakat, infak, sedekah dan wakaf. Salah satu contoh BMT yang ada di indonesia BMT Nuansa Umat.

Selain itu banyaknya anak cabang yang dimiliki oleh BMT Nuansa Umat cukup memberikan bukti bahwa BMT Nuansa Umat semakin hari semakin berperan dalam kehidupan perekonomian. Salah satunya KSPPS BMT Nuansa Umat cabang kadur juga melakukan pelayanan dengan bertatap muka langsung bersama anggota.

KSPPS BMT Nuansa Umat cabang kadur memudahkan anggotanya yang mau melakukan penarikan dana/uang tidak perlu datang langsung ke kantor cabang melainkan bisa melakukan penarikan dana/uang melalui petugas tabungan, dimana hal ini merupakan suatu hal baik yang perlu dikembangkan agar supaya tingkat kepuasan para anggota semakin tinggi sehingga KSPPS BMT Nuansa Umat cabang kadur terus berkembang kedepannya.

KSPPS BMT NU Cabang Kadur ini memiliki banyak produk, baik produk tabungan ataupun produk pinjaman atau penyaluran dana. Salah satu produk yang diteliti yaitu produk tabungan sabar (simpanan lebaran). Produk tabungan sabar (simpanan lebaran) ini mempermudah dan membantu kebutuhan anda pada waktu lebaran/hari raya dengan memperoleh keuntungan bagi hasil 55%. Tabungan sabar ini memakai akad mudharabah muthalqah, yang mana setorannya kapan saja cuman pengambilannya hanya satu tahun sekali. Pada produk tabungan sabar di BMT Nuansa Umat bertindak sebagai mudharib dan anggota sebagai shohibul mal hal tersebut sesuai yang disampaikan adiwarman karim dalam bukunya yaitu analisis fiqh dan keuangan yang menyampaikan bahwa bank syariah bertindak sebagai mudharib (pengelola dana).²⁴

Pada produk tabungan sabar terdapat beberapa perlengkapan yang harus dilengkapi untuk menjadi anggota dari tabungan tersebut. Adapun persyaratan yang harus dilengkapi yaitu seperti KK, KTP mengisi formulir dan menyetorkan uang sebesar 25.000 sebagai setoran awal.

BMT Nuansa Umat cabang kadur memiliki cara tersendiri dalam mengenalkan produk tabungan nya seperti pada produk tabungan sabar, yaitu BMT mempunyai dua objek dalam melakukan pengenalan produknya pada calon anggota dan kepada anggota, cara BMT Nuansa Umat mengenalkan kepada calon anggota dengan menggunakan browsur, door to door dan informasi dari satu individu ke individu lainnya. Dan untuk pengenalan produk tabungan sabar kepada anggota yaitu ada karyawan dari BMT yang bertugas menyampaikan informasi diawal terkait sistem produk tabungan sabar.

²⁴ Adiwarman, A, Karim, Analisis Fiqih Dan (Keuangan), (Depo; Rajawali Pers, 2019), 359

implementasi produk tabungan sabar di KSPPS BMT Nuansa Umat Cabang Kadur dilakukan dengan cara tersendiri, namun implementasi produk ini memiliki kesamaan dengan yang diterapkan di KSPPS Syariah di BMT NUANSA UMAT Cabang Kadur dalam hasil penelitian yang dilakukan oleh Mutmainah yaitu akad yang digunakan produk SABAR menggunakan jenis akad mudharabah muthlaqah dan anggota dapat memperoleh keuntungan nisbah bagi hasil sebesar 55% dalam setiap akhir bulan atas jumlah uang yang ditabung.²⁵

2. Analisis perilaku anggota tabungan sabar di BMT NUANSA UMAT Cabang Kadur

Perilaku yang merupakan cara melakukan sebuah tindakan dan memperlihatkan karakter dari semua individu, walaupun mungkin adanya perbedaan.

Berdasarkan hasil observasi dan wawancara yang dilakukan oleh peneliti kepada beberapa anggota menerangkan bahwa alasan memilih menabung di KSPPS BMT Nuansa Umat Cabang Kadur karena akad yang sesuai syariah dan dapat terhindar dari transaksi riba serta para anggota juga mendapatkan keuntungan dari akad yang dijalankan di KSPPS BMT Nuansa Umat Cabang Kadur. Hal ini menunjukkan bahwa masyarakat Kadur banyak yang mengetahui akan bahaya riba dan mengetahui keuntungan yang didapatkan ketika menabung di KSPPS BMT Nuansa Umat Cabang Kadur. Masyarakat memilih untuk menabung pada produk tabungan sabar karena banyaknya kebutuhan yang akan digunakan pada saat hari lebaran tiba. Penyampaian yang detail yang telah dilakukan oleh karyawan BMT cukup memberikan pengaruh kepada para anggota sehingga anggota tertarik untuk terus menggunakan produk dari KSPPS BMT Nuansa Umat Cabang Kadur. Masyarakat juga merasa terbantu dengan menggunakan produk sabar karena dapat meringankan biaya pada hari lebaran. Kebutuhan lebaran yang semakin banyak

²⁵ Mutmainah, "Implementasi Akad Mudharabah Muthalaqah Pada Tabungan Sabar Di KSPPS Syariah BMT NU Cabang Proppo Pamekasan" (skripsi, IAIN Madura, Pamekasan, 2018), hal 80

menjadi motivasi masyarakat menggunakan produk sabar. selain karen kebutuhan faktor keluarga juga merupakan salah satu alasan Anggota menggunakan produk sabar.

Hal ini menunjukkan bahwa anggota tertarik menggunakan produk yang sesuai syariah karena ingin terhindar dari riba dan memilih produk tabungan sabar karena banyaknya kebutuhan biaya yang diperlukan pada saat lebaran. Adanya promosi juga tidak lepas dari salah satu faktor mengapa anggota menggunakan produk sabar. Ajakan dari sanak saudara yang telah menggunakan produk sabar terlebih dahulu juga termasuk salah satu faktor mengapa anggota memilih menggunakan produk tabungan sabar.

Selain hal tersebut terdapat pelayanan antar jemput tabungan yg dilakukan oleh BMT Nuansa Umat sehingga membuat anggota semakin tertarik untuk memilih tabungan sabar. Tabungan sabar juga dapat dipergunakan untuk dijadikan modal usaha menjelang hari raya sehingga menambah pendapatan dari anggota.

Hasil penelitian ini sejalan dengan penelitian yang dilakukan oleh Dhinda Arih Tania Daulay terkait Analisis Perilaku Menabung Nasabah di Baitul Maal Wat Tamwil (Studi Kasus BMT Raudhah Medan) yaitu perilaku menabung nasabah didasarkan oleh anjuran agama yang melarang riba dan bertransaksi berdasarkan prinsip syariah. Mayoritas nasabah BMT Raudhah setelah melakukan transaksi di BMT Raudhah akan melakukan transaksi kembali di BMT Raudhah karena melihat bagusnya pelayanan yang ²⁶diberikan. Hal ini terjadi juga di KSSPS BMT Nuansa Umat Cabang Kadur, anggota merasa terbantu dan merasa puas dengan pelayanan yang dilakukan karena dalam melakukan penarikan anggota tidan perlu repot datang ke kantor, karyawan KSSPS BMT Nuansa Umat Cabang Kadur sudah bersedia untuk menjemput tabungan dari masing-masing anggota.

²⁶ Dhinda Arih Tania Daulay, "Analisis Perilaku Menabung Nasabah Di Baitul Maal Wat Tamwil (Studi Kasus BMT Raudhah Medan)", (skripsi, UIN Sumatera Utara, Medan, 2020), Hal 74

3. Faktor-Faktor Apa saja Yang Mempengaruhi Perilaku Anggota Tabungan Sabar.

Umur, tahap hidup siklus, pekerjaan, keadaan ekonomi, gaya hidup, serta kepribadian dan konsep diri merupakan uraian dari faktor pribadi yang mempengaruhi perilaku konsumen dalam melakukan keputusan pembelian suatu produk.

Usia merupakan kurun waktu sejak adanya seseorang dan dapat diukur menggunakan satuan waktu dipandang dari segi kronologis, individu normal dapat dilihat derajat perkembangan anatomis dan fisiologis sama. Usia juga didefinisikan sebagai usia seseorang pada saat ulang tahun terakhir. Berdasarkan dari beberapa definisi tentang usia, maka usia dapat didefinisikan sebagai lamanya seseorang hidup dihitung dari tahun lahirnya sampai dengan ulang tahunnya yang terakhir. Dalam jurnal ilmiah karya tulis Lukman Nul Hakim tahun 2020 klasifikasi usia menurut KEMENKES (2009) adalah sebagai berikut : masa balita (0-5 tahun), masa kanak kanak (5-11 tahun), masa remaja awal (12-16), masa remaja (17-25 tahun), masa dewasa awal (26-35 tahun), masa dewasa akhir (36-45 tahun), masa lansia awal (46-55 tahun), masa lansia akhir (56-65 tahun), masa lanjut usia (>65 tahun).

Umumnya seseorang akan melakukan keputusan pembelian sesuai dengan umurnya, akan terjadi perubahan setiap produk yang akan dibeli dengan menyesuaikan umurnya. Tahapan-tahapan yang dilalui oleh seorang konsumen juga mempengaruhi keputusan pembelian mengikuti tahap kedewasaan dan siklus hidup seseorang dalam memenuhi kebutuhan.

Berdasarkan hasil observasi yang dilakukan oleh peneliti dapat disimpulkan bahwa faktor pribadi merupakan salah satu faktor yang menjadi alasan anggota menggunakan produk tabungan SABAR di KSPPS BMT Nuansa Umat Cabang Kadur. Berdasarkan klasifikasi umur menurut data KEMENKES, para anggota tabungan SABAR di KSPPS BMT Nuansa Umat

Cabang Kadur termasuk pada masa dewasa awal sampai masa lansia awal yakni dari usia 26-55 tahun. Pada usia tersebut anggota memiliki tingkat kebutuhan lebaran yang cukup banyak, seperti perlengkapan dapur, pakaian, kue kering dan kebutuhan lainnya. Sehingga pada masa dewasa awal sampai masa lansia awal banyak masyarakat yang memutuskan untuk menggunakan tabungan SABAR di KSPPS BMT Nuansa Umat Cabang Kadur.

Selain faktor usia, faktor pekerjaan dan keadaan ekonomi merupakan salah satu faktor yang juga mempengaruhi keputusan anggota dalam memilih menggunakan suatu produk. Keadaan ekonomi seseorang dalam memutuskan pembelian menjadi salah satu faktor yang akan diperhitungkan secara matang. Kebutuhan yang akan digunakan harus disesuaikan dengan pendapatan mereka. Berdasarkan observasi peneliti para anggota rata-rata telah memiliki pekerjaan masing-masing seperti petani, pedagang, penjaga toko. Dengan adanya memiliki pekerjaan tersebut para anggota tidak perlu khawatir tentang persiapan dana lebaran, dan tidak perlu khawatir terkait dana yang akan ditabung.

Faktor selanjutnya faktor yang tidak kalah penting juga adalah faktor kepribadian. Faktor kepribadian termasuk salah satu faktor pribadi dalam perilaku konsumen sehingga membuat keputusan untuk menggunakan salah satu produk di KSPPS BMT Nuansa Umat Cabang Kadur. Hasil penelitian yang dilakukan dapat disimpulkan bahwa kepercayaan yang diberikan anggota kepada KSPPS BMT Nuansa Umat Cabang Kadur ini merupakan faktor kepribadian dari para anggota. Pada saat anggota sudah memutuskan untuk menggunakan tabungan SABAR artinya para anggota tersebut sudah memberikan kepercayaan penuh untuk menyimpan dananya supaya dapat meringankan pengeluaran pada saat lebaran.

Selain itu, Faktor gaya hidup juga menjadi salah satu faktor yang mempengaruhi anggota untuk menggunakan produk tabungan SABAR. Melihat dari kehidupan saat ini yang mana

kehidupan para anggota sudah mengikuti zaman modern ini. Pada saat ini gaya hidup seseorang akan menjadi penilaian bagi orang-orang disekitarnya. Alasan tersebut juga menjadi salah satu faktor seseorang untuk mengikuti gaya hidup modern. Selain itu, dilihat dari banyaknya kebutuhan lebaran seperti, membeli barang barang branded, kebutuhan untuk membeli Handphone Android. Adanya keinginan menggunakan barang branded dan keinginan memiliki handphone tentunya dapat mempengaruhi anggota untuk menabung pada tabungan SABAR. Dengan memiliki tabungan tersebut dapat meringankan beban pengeluaran yang akan digunakan pada saat hari lebaran

Dalam penelitian ini menunjukkan faktor pribadi menjadi alasan untuk menggunakan tabungan sabar, melihat dari klasifikasi usia, pekerjaan, kepribadian dan gaya hidup. Namun berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh Fitriani Sinaga terkait dengan faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah menggunakan jasa perbankan syariah faktor utama yang menjadi alasan nasabah menggunakan jasa perbankan syariah adalah faktor psikologi dan faktor pemasaran. ²⁷Namun dari kedua penelitian ini faktor utama anggota menggunakan produk lembaga keuangan syariah adalah sama-sama sesuai dari syariah dan terhindar dari riba.

4. Respon BMT Nuansa Umat terhadap perilaku anggota tabungan sabar di BMT Nuansa Umat Cabang Kadur

Dalam kamus besar ilmu pengetahuan yang disebut respon adalah reaksi terhadap tibanya suatu rangsangan, ada yang bersifat emosional langsung dan ada yang bersifat terkendali, respon pada umumnya diartikan sebagai tanggapan, reaksi atau jawaban manusia yang terikat oleh suatu kebudayaan yang mereka pandang sama terhadap objek.

²⁷ Fitriyani Sinaga, "faktor-faktor yang mempengaruhi keputusan nasabah menggunakan jasa perbankan syariah studi kasus BANK mandiri syariah kantor cabang pembantu ciren dari", (skripsi, universitas muhamadiyah Jakarta, Jakarta, 2019), 79.

Adapun dalam kamus besar bahasa Indonesia kontemporer disebutkan bahwa respon adalah tanggapan atau reaksi, dalam buku komunikasi sosial di Indonesia menyebutkan bahwa respon adalah reaksi penolakan atau pengiyaan atau sikap acuh tak acuh yang terjadi dalam diri seseorang setelah menerima pesan.

Adapun struktur sikap dibentuk oleh tiga komponen, yaitu komponen kognitif, komponen afektif, komponen konatif. Komponen kognitif adalah komponen yang berkaitan dengan pengetahuan, pandangan dan keyakinan yakni hal-hal yang berhubungan dengan bagaimana orang mempersepsi terhadap objek. Komponen afektif adalah komponen yang berhubungan dengan rasa senang (hal yang positif) atau hal yang tidak senang (hal negatif). Komponen ini menunjukkan arah sikap yakni positif, dan negatif. Komponen konatif ialah komponen yang berhubungan dengan kecenderungan bertindak terhadap objek. Komponen ini menunjukkan intensitas sikap, yakni menunjukkan besar kecilnya kecenderungan bertindak atau perilaku seseorang terhadap objek.

Sikap terbentuk pada diri seseorang akan dipengaruhi oleh faktor internal atau eksternal. Menurut reaksi yang diberikan oleh individu terhadap objek sikap dapat dijelaskan bahwa objek dapat di persepsi oleh individu yang bersangkutan.

Berdasarkan hasil observasi dari penelitian yang dilakukan, sikap atau respon dapat dipengaruhi oleh faktor status jenis kelamin, tingkat pendidikan, status sosial ekonomi, tingkat pengetahuan, dan tingkat usia. Terdapat dua respon BMT Nuansa Umat terhadap perilaku anggota yaitu positif dan negatif. Respon positif BMT Nuansa Umat terhadap perilaku anggota dilihat dari adanya konfirmasi dari para anggota saat ingin mengambil tabungan, dilihat dari aspek kejujuran pihak lembaga memberikan secara penuh dana yang di tabung sesuai jumlah tabungan sehingga para anggota memberikan kepercayaan secara penuh juga pada pihak BMT

Nuansa Umat, hal ini dapat diketahui dari semakin bertambahnya anggota pada produk lembaga khususnya pada produk tabungan SABAR. Adanya respon baik dari para anggota tersebut tentunya merupakan hal positif bagi pihak BMT Nuansa Umat sehingga dari pihak lembaga akan terus meningkatkan kinerja pemasaran supaya akan ada anggota baru di BMT Nuansa Umat Cabang Kadur.

Respon negatif dari BMT Nuansa Umat terhadap perilaku anggota yaitu dari aspek kejujuran para anggotap, dimana para anggota tidak jujur dalam memberikan informasi penarikan dana tabungannya. Seperti halnya pada saat penarikan tiba anggota meminta dana lebih dari jumlah yang seharusnya diperoleh sehingga pihak BMT harus melakukan pengecekan ulang dan penyesuaian data dengan buku tabungan yang dimiliki anggota. Adanya kejadian buruk tersebut tentunya merupakan hal negatif terhadap pihak BMT Nuansa Umat Dengan kejadian itu pihak lembaga harus lebih teliti lagi dalam menginput jumlah uang yang ditabung anggota dan dilakukan pengecekan secara berkala agar tidak terjadi penipuan atau kecurangan seperti yang telah terjadi.