

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perkembangan lembaga keuangan syari'ah di Indonesia sangatlah pesat, salah satunya lembaga keuangan mikro syariah. Lembaga keuangan syariah dikembangkan sebagai lembaga bisnis keuangan yang melaksanakan kegiatan usahanya sejalan dengan prinsip-prinsip dasar dalam ekonomi islam. Tujuan ekonomi Islam bagi bank syariah tidak hanya terfokus pada tujuan komersial yang tergambar pada pencapaian keuntungan maksimal, tetapi perannya dalam memberikan kesejahteraan secara luas bagi masyarakat.¹ Ini bisa dilihat dengan semakin banyak berdirinya BMT (*Baitul Maal Wattamwil*) sebagai salah satu lembaga keuangan syariah. BMT memiliki peran yang sangat penting dalam perekonomian masyarakat, hal ini disebabkan karena BMT dapat berfungsi sebagai lembaga yang mampu memberikan kontribusi bagi percepatan pertumbuhan ekonomi masyarakat melalui pembiayaan yang disalurkan.

Dewasa ini peranan dan perkembangan sektor jasa menjadi sangat berarti dan hampir tidak mungkin lagi untuk di hindari. Salah satunya adalah BMT.² BMT (*Baitul Mal Wattamwil*) adalah balai usaha mandiri terpadu yang isinya berintikan bayt al-mal wa at-tamwil dengan kegiatan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi pengusaha kecil dengan mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan. Maka dari itu, BMT menyediakan berbagai

¹ Khaerul umam, *Manajemen Perbankan Syariah* . (Bandung :CV Pustaka Setia, 2013),16.

² Samsul Arifin, Pengaruh kepercayaan, Fasilitas dan Kualitas pelayanan Terhadap Kepuasan Konsumen pada Hotel Jepara Indah, *Jurnal Dinamika Ekonomi dan Bisnis* vol. 8 no. 1 (2011): 68.

produk simpanan maupun pembiayaan yang dibutuhkan oleh nasabah.³

Perkembangan dunia perbankan syariah tidak lepas dari peran para nasabah yang memberikan kepercayaan terhadap pihak perbankan untuk penyimpanan asset keuangannya. Faktanya banyak kelompok nasabah yang memutuskan untuk menjadi nasabah di perbankan syariah karena faktor kualitas produk pada bank syariah. Kualitas produk merupakan karakteristik yang melekat dari suatu produk. Kemungkinan yang terjadi bahwa kebanyakan nasabah pada perbankan syariah juga masih merupakan nasabah perbankan konvensional. Produk adalah sesuatu yang ditawarkan ke dalam pasar untuk diperhatikan, dimiliki, dipakai, atau dikonsumsi sehingga dapat memuaskan keinginan atau kebutuhan. Syarat yang harus dipenuhi oleh suatu perusahaan agar dapat mencapai sukses dalam persaingan adalah berusaha mencapai tujuan untuk menciptakan dan mempertahankan nasabah, agar tujuan tersebut tercapai, perusahaan harus bekerja keras membuat kebijakan - kebijakan strategis baru dalam menjual produk barang dan jasa mereka dalam kaitannya menghadapi persaingan yang ketat dengan pesaing yang dapat memberikan nilai yang lebih besar kepada nasabah.⁴

Faktor lain yang dapat ikut mempengaruhi keputusan nasabah menabung adalah faktor religiusitas. Religiusitas seseorang diwujudkan dalam berbagai sisi kehidupannya. Aktivitas beragama bukan hanya terjadi ketika seseorang melakukan perilaku ritual (beribadah), tetapi juga ketika melakukan aktivitas lain yang didorong oleh kekuatan spiritual. Berdasarkan sikap ini maka manusia dalam melakukan suatu aktivitas sesuai dengan ketentuan agama, sesuai dengan perintah Tuhannya dengan tujuan

³ Buchari Alma dan Juni Priansa, *Manajemen Bisnis Syariah*, (Bandung : ALFABETA, 2009), 18.

⁴ Shofian dan Nur Ain Sulaeman, Pengaruh Kualitas Produk dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Asuransi Syariah di PT. Prudential Life Assurance Cabang Kota Gorontalo, *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, Vol.2. No. 1, (2017):2-3.

mendapat keridhaan-Nya. Karenanya faktor agama adalah salah satu motivator penting untuk mendorong minat beli dalam jasa bank syariah. Sebagian besar masyarakat di Kota Kudus beragama islam. Para konsumen dapat memilih untuk menabung di bank konvensional ataupun di bank syariah. Dan dalam kenyataannya masih banyak juga masyarakat yang menabung di bank konvensional. Ini terbukti dari jumlah bank konvensional yang berkembang pesat di Kota Kudus.

Didalam sistem perbankan konvensional dikenal dengan adanya bunga bank. Di dalam islam bunga bank adalah haram, sebagaimana yang terdapat dalam Al-Quran kutipan Surat Al-Baqarah ayat 275 : **وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ** **الرِّبَا** Yang artinya “Allah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba”.⁵

Pada masyarakat yang menjunjung tinggi nilai-nilai agama kehadiran bank-bank Syariah diharapkan mampu memberikan solusi bagi masyarakat yang hendak bermuamalah atau melakukan aktifitas ekonomi secara halal sesuai dengan ajaran yang diyakininya. Pada sisi lainnya, perilaku konsumen yang dipengaruhi nilai religiusitas merupakan peluang bagi bisnis perbankan Syariah dalam menjalankan usaha dengan produk-produk halal tanpa bunga.⁶

Keputusan nasabah untuk menabung merupakan efek akhir dari suatu pembelian yang diartikan sebagai suatu sikap dan niat untuk berperilaku di masa depan konsumen dalam memutuskan untuk transaksi akan mempertimbangkan produk yang dimiliki perusahaan. Keputusan seseorang juga dipengaruhi oleh faktor pribadi

⁵ Yasir Zahri dan Hafasnuddin, Pengaruh Religiusitas Terhadap Minat Beli Produk/Jasa Bank Syariah Dengan Sikap Konsumen Sebagai Variabel Mediasi (Studi Pada Nasabah Bank Konvensional Di Kota Banda Aceh), *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Manajemen*, Vol.1, No.1, (2016):2.

⁶ Asraf, Pengaruh Kualitas Produk terhadap Keputusan Menyimpan Dana di Bank Muamalat Indonesia Cabang Pasaman Barat, *e-journal Apresiasi Ekonomi*, Vol. 2, No. 1, (2014):2.

seperti usia, dan siklus hidup, pekerjaan, gaya hidup serta kepribadian dan konsep diri.

Koperasi Simpan Pinjam Syariah (KSPS) BMT Logam Mulia adalah lembaga keuangan mikro syariah yang mengacu pada kegiatan pengembangan usaha produktif dan investasi, dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi usaha kecil dengan mengajak kepada masyarakat dalam kegiatan menabung dan menjunjung pembiayaan kegiatan perekonomiannya. BMT Logam Mulia merupakan salah satu yang mengutamakan kesejahteraan para anggotanya dan juga para nasabahnya. BMT Logam Mulia mempunyai tujuan di antaranya untuk meningkatkan kualitas usaha ekonomi dalam membangun kesejahteraan perekonomian masyarakat pada umumnya.

Lembaga keuangan seperti KSPS BMT Logam Mulia ini harus selalu berorientasi kepada keinginan dan kebutuhan nasabah. Sehingga diharapkan para nasabah akan setia, namun hal ini sangat sulit mengingat naik dan menurunnya jumlah nasabah simpanan pada KSPS BMT Logam Mulia selama 3 tahun terakhir ini.

Tabel 1.1
Daftar Nasabah Simpanan Mulia KSPS BMT Logam
Mulia
Cabang Dawe

2015	2016	2017	2018
250	202	166	203

Dari uraian tabel diatas terlihat adanya naik turun nasabah yang menabung di KSPS BMT Logam Mulia Cabang Dawe.

Penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Shofian dan Nur Ain Sulaeman di PT. Prudential Life Anssurance Cabang Kota Gorontalo di peroleh hasil bahwa Kualitas produk dan Religiusitas menunjukan pengaruh yang positif

dan signifikan terhadap keputusan nasabah.⁷ Begitujuga, penelitian yang dilakukan oleh asraf di Bank Muamalat Indonesia Cabang Pasaman Barat dengan di peroleh hasil bahwa Kualitas produk dan Religiusitas menunjukan pengaruh yang positif dan signifikan terhadap keputusan nasabah.⁸ Begitujuga, penelitian yang dilakukan oleh Yoiz Shofa di Bsm Cabang Purwokerto memperoleh hasil Kualitas produk dan Religiusitas menunjukan pengaruh yang positif terhadap keputusan nasabah.⁹

Kemudian, peneliti mengambil variabel Kualitas Produk, hasil penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Setiawan Tri saputra, Kadarisman Hidayat dan Sunarti di Universitas Brawijaya Malang memperoleh hasil Kualitas Produk berpengaruh positif dan signifikan.¹⁰

Kemudian, peneliti mengambil variabel Religiusitas, hasil penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Khafilah Un Cahyati, Endah Pri, Arningsih dan Esti Margiyanti Utami di Bank BRI Syariah Kebumen memperoleh hasil religiusitas berpengaruh positif dan signifikan.¹¹

Sedangkan penelitian yang dilakukan oleh dhio rayen rawung, sm G.oroh dan jacky S.B suamraw di PT.

⁷ Shofian dan Nur Ain Sulaeman, Pengaruh Kualitas Produk dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah dalam Memilih Asuransi Syariah di PT. Prudential Life Anssurance Cabang Kota Gorontalo, *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam*, Vol.2. No. 1, (2017):26.

⁸ Asraf, Pengaruh Kualitas Produk terhadap Keputusan Menyimpan Dana di Bank Muamalat Indonesia Cabang Pasaman Barat, *e-journal Apresiasi Ekonomi*, Vol. 2, No. 1, (2014):10.

⁹ Yoiz Shofwa, Pengaruh Kualitas Produk Dan Religiusitas Terhadap Keputusan Nasabah Produk Simpanan Pada Bsm Cabang Purwokerto, *Jurnal Ekonomi Islam*, Vol.4, No.1, (2016): 26.

¹⁰ Setiawan Tri saputra, Kadarisman Hidayat dan Sunarti, Pengaruh Kualitas Produk Terhadap Keputusan Pembelian Dan Dampaknya Terhadap Kepuasan Konsumen Pengguna Iphone (Survei Pada Mahasiswa Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang), *Jurnal Administrasi Bisnis*, Vol.50, No.6, (2017):8.

¹¹ Khafilah Un Cahyati, Endah Pri, Arningsih dan Esti Margiyanti Utami, Pengaruh Religiusitas dan Brand Liking terhadap Keputusan Menabung dengan Sikap terhadap Merek sebagai Variabel Intervening (Studi pada Bank BRI Syariah Kebumen), (2016):2-3.

Sinar Galesong Pratama Manado memperoleh hasil kualitas produk tidak berpengaruh signifikan terhadap keputusan pembelian.¹²

Berdasarkan penelitian yang sudah dilakukan, terdapat hasil penelitian yang berbeda, maka dari itu variable Kualitas Produk perlu di teliti ulang.

Dari uraian diatas, maka penulis tertarik melakukan penelitian untuk menggabungkan 2 variabel independen yang berfokus pada ***“Pengaruh Kualitas Produk dan Religiusitas terhadap Keputusan Menabung pada BMT KSPS Logam Mulia Cabang Dawe Kudus”***

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan sebelumnya, maka yang menjadi ruang lingkup permasalahan adalah, sebagai berikut:

1. Apakah kualitas produk berpengaruh terhadap keputusan menabung di KSPS BMT Logam Mulia Cabang Dawe Kudus?
2. Apakah Religiusitas berpengaruh terhadap keputusan menabung di KSPS BMT Logam Mulia Cabang Dawe Kudus?

C. Tujuan Penelitian

Adapun tujuan dari penelitian yang akan saya teliti adalah:

1. Untuk mengetahui pengaruh kualitas produk berpengaruh dalam dalam keputusan menabung di KSPS BMT Logam Mulia Cabang Dawe.
2. Untuk mengetahui pengaruh religiusitas berpengaruh dalam dalam keputusan menabung di KSPS BMT Logam Mulia Cabang Dawe.

¹² Dhio Rayen Rawung, Sem G. Oroh dan Jacky S.B. Sumarauw. Analisis Kualitas Produk, Merk dan Harga terhadap Pembelian Sepeda Motor Suzuki Pada PT. Sinar Galesong Pratama Manado, *Jurnal EMBA*, Vol.3, No.6,(2015):10.

D. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan mempunyai manfaat baik secara teoritis maupun praktis sebagai berikut:

1. Manfaat Teoritis

Dari hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan dan memperluas wawasan dalam bidang lembaga keuangan syariah khususnya mengenai kualitas produk dan religiusitas terhadap keputusan menabung di lembaga keuangan syariah.

2. Manfaat Praktis

a. Bagi Penulis

Menambah wawasan penulis mengenai kualitas produk dan religiusitas terhadap keputusan menabung pada KSPS BMT Logam Mulia Cabang Dawe.

b. Bagi perusahaan

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menghasilkan konsep mengenai pengaruh kualitas produk dan religiusitas terhadap keputusan menabung pada KSPS BMT Logam Mulia Cabang Dawe.

c. Bagi peneliti selanjutnya

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah pengetahuan para pembaca maupun sebagai salah satu bahan rujukan/refrensi ataupun pertimbangan untuk penelitian yang lebih lanjut yang berhubungan dengan lembaga keuangan syariah. Khususnya, mengenai pengaruh kualitas produk dan religiusitas terhadap keputusan menabung.

E. Sistematika Penulisan Skripsi

Sistematika penulisan skripsi atau penelitian ini dimaksudkan untuk mendapatkan gambaran serta garis-garis dari masing-masing bagian atau yang saling berhubungan, sehingga nantinya akan diperoleh penelitian yang sistematis dan ilmiah. Berikut adalah sistematika penulisan skripsi yang akan penulis susun:

1. Bagian awal

Bagian muka ini, terdiri dari: halaman judul, nota persetujuan pembimbing, pengesahan kelulusan, pernyataan, halaman moto, halaman persembahan, kata pengantar, halaman abstrak dan halaman isi.

2. Bagian Isi

Pada bagian ini memuat garis besar yang terdiri dari lima bab, antara bab satu dengan bab lain yang saling berhubungan karena merupakan satu kesatuan yang utuh, kelima bab itu adalah sebagai berikut:

BAB I : PENDAHULUAN

Bab ini berisi tentang latar belakang masalah, fokus penelitian, penegasan istilah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika penulisan skripsi.

BAB II : LANDASAN TEORI

Bab ini berisi landasan teori dan bahasan hasil-hasil penelitian sebelumnya yang sejenis dan juga mengungkapkan kerangka pemikiran.

BAB III : METODE PENELITIAN

Bab ini berisi tentang metode penelitian yang terdiri dari jenis dan pendekatan penelitian, populasi dan sampel, tata variable penelitian, definisi operasional, sumber data, teknik pengumpulan data dan pengujian data.

BAB IV: HASIL PENELITIAN

Bab ini berisi tentang deskripsi lokasi penelitian, hasil penelitian dan analisis hasil dari penelitian.

BAB V : PENUTUP

Bab ini berisi tentang kesimpulan, saran, dan penutup.

3. Bagian Akhir

Bagian akhir ini memuat daftar pustaka, daftar riwayat hidup penulis, dan lamiran-lampiran.