

**Analisis Minat Nasabah Dalam Memilih Produk Tabungan
Simpanan Sukarela (SIRELA) Pada BMT Muamalat Mulia Kudus**

*Analysis of Costumer Interest in Selecting Deposit Products Volunteer
(SIRELA) to BMT Muamalat Mulia Kudus*

Niken Putri Isnaini,¹ Tika Isna Febriyanti²

^{1,2}Institute Agama Islam Negeri Kudus

*E-mail: Nikenputri038@gmail.com and mtikaisna21@gmail.com

ABSTRAK

Produk simpanan sukarela ini adalah produk unggulan di BMT Maumalat Mulia Kudus. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis minat nasabah dalam memilih produk tabungan Simpanan Sukarela (Sirela) pada BMT Muamalat Mulia Kudus. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif kualitatif dengan teknikmemfokuskan pada analisis proses kesimpulan deduktif dan induktif serta dinamika hubungan antar fenomena yang diamati. Hasil penelitian menunjukkan bahwa minat nasabah dalam memilih produk tabungan Sirela pada BMT Muamalat Mulia Kudus cukup tinggi dengan data yang diperoleh yaitu 312 Anggota. Adapjun beberapa faktor yang mempengaruhi minat nasabah dalam memilih produk tabungan Sirela adalah keuntungan bunga yang diberikan, kemudahan proses pembukaan rekening, promosi, dan kepercayaan terhadap lembaga BMT. Sedangkan faktor yang tidak mempengaruhi minat nasabah dalam memilih produk tabungan Sirela adalah lokasi kantor BMT.

Kata Kunci: Minat Nasabah, BMT Muamalat Mulia, Tabungan SIRELA

ABSTRACT

This voluntary savings product is a superior product at BMT Maumalat Mulia Kudus. This study aims to analyze customer interest in choosing the Savings Voluntary Savings (Sirela) savings product at BMT Muamalat Mulia Kudus. The method used in this study is a qualitative descriptive method with techniques that focus on analyzing the process of deductive and inductive conclusions and the dynamics of the relationship between observed phenomena. The results of the study show that customer interest in choosing Sirela savings products at BMT Muamalat Mulia Kudus is quite high with the data obtained namely 312 members. Factors that influence customer interest in choosing Sirela savings products are the interest benefits provided, the ease of the account opening process, promotions, and trust in BMT institutions. Meanwhile, the factor that

does not influence customer interest in choosing Sirela savings products is the location of the BMT office.

Keywords: costumer interest, BMT Muamalat Mulia, SIRELA saving

Pendahuluan

Lembaga keuangan syariah dapat menjadi ide bagi usaha mikro yang dalam perkembangan. LKM Syariah menyediakan jasa simpanan dan pembiayaan usaha mikro kecil sesuai dengan prinsip kesyariahan nya .¹ Salah satu pengukuhan yang dimiliki oleh LKM Syariah adalah memberi ijin usaha untuk lembaga yang sudah beroperasi pada bidang usaha dan lembaga keuangan. Beberapa LKS yang sudah memiliki pengesahan yaitu: Bank, BKK, (KUR),(BMT) dan lainnya yang sudah berjalan dan beroperasi sesuai dengan UU yang berlaku.² Ruang lingkup mikro dalam lembaga keuangan syariah yaitu Baitul Maal Tamwil, yang sudah menunjukkan perannya untuk masyarakat dan bagi kalangan masyarakat menengah ke bawah.

BMT adalah suatu lembaga keuangan syariah yang bersifat informal, artinya yang dibangun pada kelompok masyarakat yang menggunakan prinsip bagi hasil. Secara sederhana, BMT juga diistilahkan sebagai lembaga keuangan mikro yang berjalan sesuai syariah serta bermanfaat untuk mensejahterakan ekonomi dan berfungsi sosial sebagai lembaga yang mengelola dana zakat, Infaq dan sedekah.³

Peran BMT sangat krusial dalam memperbaiki kondisi ekonomi yang sehat di Indonesia sehingga dapat memperkuat sistem ekonomi nasional dan mengatasi masalah kemiskinan serta masalah ekonomi masyarakat. Selain itu, BMT juga dapat membantu masyarakat untuk

¹Ahmad Rodoni dan Abdul Hamid, *lembaga keuangan syariah*, (Jakarta:Zikrul Hakim,2008), 5

²Peraturan Otoritas Jasa Keuangan, “12 tahun 2014”, Perizinan usaha dan kelembagaan keuangan Mikro,” (19 Maret 2023)

³Mardani, *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia*,(Jakarta : Prenadamedia Grup,2015), 316

menjauhkan diri dari ekonomi konvensional dan mengurangi ketergantungan pada rentenir. BMT memiliki tujuan penting yaitu mengembagkan potensi masyarakat dan meningkatkan kesejahteraan umat, serta menyediakan modal untuk anggota yang sesuai dengan prinsip Syariah dan memajukan minat nasabah menabung, membantu mengembangkan usaha produktif. Peran konsumen sangat penting bagi kelangsungan usaha suatu perusahaan. Untuk dapat diterima oleh konsumen, sebuah produk harus ada di pasar, hal ini juga berlaku untuk BMT yang harus memiliki produk untuk mempertahankan pangsa pasarnya. BMT dapat mencapai kualitas produk yang baik dengan memahami kebutuhan, harapan, dan keinginan masyarakat secara keseluruhan, sehingga dapat menarik minat seseorang untuk menabung.⁴Tak hanya itu, perusahaan juga harus menyediakan kualitas dan fasilitas terbaik bagi anggota. Oleh karenanya, perusahaan perlu memperhatikan dengan cermat dan menerjemahkan keinginan anggota agar dapat menghasilkan ide atau gagasan baru guna mengembangkan perusahaan. Produk simpanan BMT memainkan peran penting dalam menjaga keberlangsungan Lembaga BMT tersebut. Simpanan merupakan tabungan yang disetor oleh anggota ke BMT. Salah satu produk perbankan syariah yang banyak diminati adalah produk penghimpun dana atau disebut Tabungan. Menabung merupakan kegiatan yang dibolehkan oleh islam, artinya dengan kita menabung, seorang muslim berarti sudah bersiap diri untuk merancang perencanaan masa depan sekaligus untuk mengahdapi suatu hal yang tidak diinginkan.

Kajian Pustaka

A. Minat Nasabah

⁴Sofyan Assauri, *Strategic Marketing Sustaining Lifetime Costumer Value*, (Jakarta : Erlangga 2008), 19

Minat tidak hanya mencerminkan perilaku seseorang untuk menjalankan kegiatan yang dapat disukai oleh seseorang. Ia akan menerima dan memiliki sikap positif pada objek atau lingkungan yang menjadi minatnya. Sedangkan nasabah merupakan orang atau konsumen yang dikatakan sebagai pemilik dana pada proses transaksi barang atau jasa. Menurut Winarno nasabah adalah seseorang yang memiliki rekening untuk transaksi pada suatu bank.⁵

Nasabah menurut Kamuk merupakan pengaruh eksternal, kesadaran dalam kebutuhan pemesanan produk atau jasa, yang menimbulkan ketertarikan kepada konsumen dan berpengaruh atas usaha dalam pemasaran dan sosial budaya. Dapat disimpulkan bahwa minat menjadi pendorong bagi seseorang untuk mencapai tujuan yang diinginkan. Rasa minat yang kuat pada suatu hal menjadi awal untuk membangkitkan semangat nasabah khususnya dalam menggunakan produk tabungan SIRELA di BMT Muamalat Mulia Kudus.

B. Produk Simpanan

Menurut Tjiptono, produk merupakan pemahaman yang subjektif dari produsen untuk sesuatu yang akan dapat ditawarkan usaha bagi pencapaian tujuan organisasi melalui pemenuhan keinginan dan kebutuhan konsumen. Produk dibagi menjadi 3 tingkatan, antara lain:⁶

1. Produk inti (*core product*)

Tujuan dari produk yang diinginkan oleh konsumen merupakan faktor penting dalam keberhasilan bisnis apapun.

2. Produk Formal (*Formal Product*)

⁵ Abdul Haris Romdhoni, Dita Ratnasari, "Pengaruh Pengetahuan, Kualitas Pelayanan, Produk Dan Religiusitas Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Produk Simpanan Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah", *Jurnal ilmiah ekonomi islam*, 04, no 02 (2018)

⁶ Fandy, Tjiptono. (2011). *Service Management Mewujudkan Layanan Prima*. Edisi 2. Yogyakarta: Andi.

Wujud fisik suatu produk, meliputi kualitas, merek, kemasan, dan bentuk keseluruhannya, itulah yang membentuk produk formal.

3. Produk Tambahan (*augmented product*)

Produk yang ditawarkan oleh lembaga keuangan syariah terdiri dari produk intangible atau jasa. Selain itu, lembaga keuangan syariah juga menyediakan tambahan berupa jasa seperti pelayanan dan pemeliharaan. Jasa merupakan aktivitas yang ditawarkan kepada pihak lain, yang umumnya tidak berwujud dan tidak dapat disimpan sebagai persediaan.

C. Tabungan Simpanan Sukarela

SIRELA yang merupakan Singkatan dari Simpanan Sukarela merupakan tabungan sukarela berdasarkan akad Mudharabah. Deposit dan penarikan dapat dilakukan kapan saja selama jam kerja, keuntungan dari rekening dibagikan setiap bulan berdasarkan saldo rata-rata harian dan ditambahkan langsung ke tabungan. Produk simpanan sukarela yang ada di BMT Muamalat Mulia yaitu Simpanan Sukarela Pasar dan Simpanan Sukarela Pusat.⁷

1. Sirela Pasar

Yaitu simpanan sukarela yang ditujukan untuk anggota pasar dengan ketentuan sebagai berikut:

- a. Membayar setoran awal minimal Rp 20.000
- b. Setoran berikutnya minimal Rp 5.000
- c. Saldo mengendap minimal 20.000

2. SIRELA Pasar

⁷ Kusuma, Yusuf Yudha. 2022. Pelaksanaan Simpanan Sukarela Berjangka Perspektif Fatwa DSN-MUI (Studi Kasus Di KSPBS BMT Amal Mulia) IAIN Salatiga

Yaitu simpanan sukarela yang ditujukan untuk anggota selain anggota pasar atau anggota yang menabung/penarikan di kantor. Adapun ketentuannya sebagai berikut:

- a. Membayar dengan setoran awal minimal Rp 20.000
- b. Setoran berikutnya minimal Rp 5.000
- c. Saldo mengendap minimal 20.000

Metode Penelitian

Dalam penelitian ini, digunakan jenis penelitian deskriptif kualitatif guna untuk memberikan gambaran yang mendalam tentang fenomena yang diamati. Penelitian kualitatif memfokuskan pada analisis proses kesimpulan deduktif dan induktif serta dinamika hubungan antar fenomena yang diamati. Dalam penelitian kualitatif deskriptif, analisis data yang digunakan tidak bertujuan untuk mengkonfirmasi atau membatalkan hipotesis, melainkan untuk memberikan deskripsi yang diamati. Penulisan penelitian kualitatif mengacu kepada kerangka penulisan ilmiah, seperti pada bagian analisis data. Proses kumpulan dan olah data pada umumnya dilakukan melalui pengamatan awal hingga akhir.⁸

Metodologi penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif deskriptif, yang bertujuan untuk memberikan gambaran yang dapat berupa wawancara atau dokumentasi. Oleh karena itu, peneliti menggunakan metode kualitatif untuk menganalisis kebijakan redaksional.

Dalam penelitian kualitatif, pencatatan sumber data dapat dilakukan melalui dua cara yaitu wawancara dan pengamatan. Kedua cara tersebut merupakan hasil gabungan dari tiga kegiatan utama, yaitu melihat, mendengar, dan bertanya. Dalam melakukan pengamatan, peneliti perlu memperhatikan objek yang diamati dengan seksama dan mencatat setiap

⁸Sugiyono.(2008), *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Bandung : Alfabeta

detail yang relevan dengan penelitian yang dilakukandan terarah dengan bertujuan memperoleh suatu informasi yang diperlukan.⁹

Hasil Dan Pembahasan

Produk tabungan yang di tawarkan oleh BMT Muamalat Mulia kudu salah satunya yaitu produk tabungan Simpanan Sukarela (SIRELA). Produk tabungan ini sangat banyak diminati oleh masyarakat umum dan pedagang pedagang yang berada di wilayah Kudus, khusus nya desa Megawon. Tabungan SIRELA terdapat dua produk simpanan yaitu SIRELA pasar dan SIRELA pusat, dimana keduanya memiliki ketentuan yang berbeda. Pemanfaatan serta keuntungan yang akan didapatkan nasabah merupakan hal terpenting dalam BMT untuk nasabah yang melakukan menabung pada produk SIRELA, salah satunya menjadi wadah bagi anggota untuk berinvestasi secara aman dan nyaman serta menyesuaikan dengan prinsip syariahnya dan anggota merasa aman dan nyaman menyimpan uang di BMT Muamalat Mulia.

Oleh karena itu, produk tabungan ini menjadi jalan salah satunya apabila membutuhkan dana mendesak. Produk tabungan SIRELA juga mempunyai fitur yaitu fitur khusus yang digunakan adalah adanya Aplikasi SIMKO mobile dimana fitur tersebut dapat digunakan oleh nasabah dan dapat diakses dimana saja dan kapan saja, Aplikasi SIMKO mobile memudahkan nasabah untuk bertransaksi. Produk tabungan Simpanan Sukarela menjadi salah satu produk yang unggul dibandingkan produk lainnya. Keunggulan yang di dapat seperti : Menggunakan sistemnya kerjasama dan keuntungannya dibagi dua sesuai kesepakatan di awal, serta tidak mengandung unsur bunga.

⁹Sugiyono.(2013), *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Bandung : Alfabeta

Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian di atas dapat diambil kesimpulan bahwa mayoritas nasabah lebih memilih produk SIRELA karena memiliki keuntungan yang lebih tinggi dibandingkan dengan produk tabungan lainnya. Nasabah juga lebih santai dengan sistem pengelolaan yang bersifat transparan dengan menggunakan prinsip syariah. Produk tabungan Simpanan Sukarela (Sirela) pada BMT Muamalat Mulia Kudus karena memiliki keuntungan yang lebih tinggi dan sistem pengelolaan dana yang transparan dan sesuai dengan prinsip syariah. Namun, perlu adanya peningkatan edukasi kepada nasabah mengenai cara kerja produk Sirela agar nasabah dapat memanfaatkan produk ini dengan maksimal.

Daftar Pustaka

- Ahmad Rodoni dan Abdul Hamid, (2008) ,lembaga keuangan syariah. Jakarta:Zikrul Hakim.
- Peraturan Otoritas Jasa Keuangan, “12 tahun 2014”, Perizinan usaha dan kelembagaan keuangan Mikro,” (19 Maret 2023).
- Mardani, (2015) Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia. Jakarta : Prenadamedia Grup.
- Sofyan Assauri. (2008) Strategic Marketing Sustaining Lifetime Costumer Value. Jakarta : Erlangga.
- Abdul Haris Romdhoni, Dita Ratnasari, (2018). ”Pengaruh Pengetahuan, Kualitas Pelayanan, Produk Dan Religiusitas Terhadap Minat Nasabah Menggunakan Produk Simpanan Pada Lembaga Keuangan Mikro Syariah”, Jurnal ilmiah ekonomi islam,04, no 02
- Fandy, Tjiptono. (2011). Service Management Mewujudkan Layanan Prima. Edisi 2. Yogyakarta: Andi.
- Kusuma, yusuf yudha. 2022. Pelaksanaan Simpanan Sukarela Berjangka Perspektif Fatwa Dsn-Mui (Studi Kasus Di Kspps Bmt Amal Mulia) IAIN Salatiga.
- Sugiyono. (2008), Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D, Bandung : Alfabeta.
- Sugiyono. (2013), Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D, Bandung : Alfabeta.