

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bank syariah sebagai salah satu lembaga keuangan di Indonesia telah menghadirkan warna baru dalam kehidupan sosial ekonomi masyarakat Indonesia. Kehadirannya seakan menjadi solusi terhadap berbagai keterpurukan ekonomi yang dihadapi oleh negeri ini. Asas keadilan, keterbukaan dan kemitraan yang menjadi prinsip Bank Syariah adalah nilai lebih tersendiri yang coba ditawarkan oleh Bank Syariah.¹

Bank syariah hadir dengan menawarkan berbagai alternatif dan variasi produk yang menjadi daya tarik konsumen. Salah satu produk penghimpunan dana yaitu tabungan, giro dan deposito. Produk ini selanjutnya diklasifikasikan lagi berdasarkan akad antara nasabah dengan pihak Bank. Adapun akad yang digunakan dalam produk penghimpunan dana adalah *wadiah* dan *mudharabah*. Dalam kaitannya produk penghimpunan dana ini nasabah berhak memilih produk mana yang ingin diambil dari Bank Syariah.

Menabung adalah tindakan yang dianjurkan oleh Islam, karena dengan menabung berarti seorang muslim mempersiapkan diri untuk pelaksanaan perencanaan masa yang akan datang sekaligus untuk menghadapi hal-hal yang tidak diinginkan. Dalam Alquran terdapat ayat yang secara tidak langsung telah memerintahkan kaum muslimin untuk mempersiapkan hari

¹Kasmir. *Dasar-Dasar Perbankan*, (Jakarta: Rajawali Pers, 2011), h. 125

esok secara lebih baik, seperti dalam Q.S. An-Nisa ayat 4 dan Q.S. Al-Baqarah ayat 266 yang menyatakan bahwa “Allah memerintahkan manusia untuk mengantisipasi dan mempersiapkan masa depan untuk keturunan baik secara rohani maupun jasmani.

Firman Allah Swt dalam QS. An-Nisa ayat 9:

يَقُولُوا لِلَّهِ فَلْيَتَّقُوا عَلَيْهِمْ خَافُوا ضَعْفًا ذُرِّيَّةً خَلْفَهُمْ مَنْ تَرَكُوا وَالَّذِينَ وَلِيخْشَ
 ﴿١﴾ سَدِيدًا قَوْلًا وَلَا

Artinya: *"Dan hendaklah takut kepada Allah orang-orang yang seandainya meninggalkan di belakang mereka anak-anak yang lemah, yang mereka khawatir terhadap (kesejahteraan) mereka. Oleh sebab itu hendaklah mereka bertakwa kepada Allah dan hendaklah mereka mengucapkan perkataan yang benar."*²

Dengan berlandaskan Alquran surat An-Nisa ayat 9, Bank Syariah bertekad memberikan solusi dan pelayanan terbaik dalam perencanaan keuangan dan pengelolaan risiko bagi umat dengan menawarkan jasa-jasa keuangan syariah yang dikelola secara profesional, adil, tulus dan amanah. Perencanaan keuangan diwujudkan pada produk Tabungan Pendidikan Anak Sekolah atau yang sekarang lebih dikenal masyarakat dengan sebutan Tabungan Pendidikan. Tabungan pendidikan ini, Khususnya pada BTN Syariah dan BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin merupakan produk penghimpunan dana yang sedang dikembangkan, karena produk ini sangat dibutuhkan oleh masyarakat yang ingin merencanakan biaya pendidikan anak mereka. produk Tabungan yang banyak diminati nasabah pada Tabungan

²Departemen Agama *Al Quran dan Terjemah*, (Semarang: CV. Toha Putra, 1989) h. 116

Pendidikan yang menggunakan akad Wadi'ah dan pada akad *mudharabah muthlaqah*.

Mudharabah mutlaqah adalah akad antara pihak pemilik modal (*shahibul maal*) dengan pengelola (*mudharib*) untuk memperoleh keuntungan, yang kemudian akan dibagikan sesuai nisbah yang disepakati. Dalam hal ini, *mudharib* (Bank) diberikan kekuasaan penuh untuk mengelola modal atau menentukan arah investasi sesuai Syariah.

Prinsip akad *mudharabah muthlaqah* ini biasanya digunakan untuk investasi. Tujuannya adalah kerjasama antara pemilik dana (*shahibul mal*) dan pengelola dana (*mudharib*) yaitu pihak Bank. Pada akad dari *mudharabah muthlaqah*, *Shahibul mal* tidak memberikan batasan-batasan (*restriction*) atas dana yang diinvestasikannya. *Mudharib* diberi wewenang penuh mengelola dana tersebut tanpa terikat waktu, jenis usaha, dan jenis pelayanannya. Pelayanan BTN Syariah dan BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin sangatlah baik, sopan dan ramah tamah. Sehingga nasabah merasa nyaman dengan pelayanan yang mereka berikan.

BTN Syariah dan BNI Syariah Kantor Cabang merupakan beberapa contoh dari sekian banyak Bank Syariah yang ada di Indonesia yang mengembangkan produk Tabungan Pendidikan Anak Sekolah khususnya di Banjarmasin, yang juga menerapkan sistem bagi hasil. Dengan akad ini Bank selaku *Shahibul Maal* akan memanfaatkan semaksimal mungkin dana yang dititipkan dari para nasabah agar pihak yang memiliki dana dan yang akan

mengelola dana tersebut dapat saling memperoleh keuntungan atau manfaat yang diharapkan.

Pada BNI Syariah dan BTN Syariah Kantor Cabang Banjarmasin merupakan Tabungan perencanaan atau inventasi dana/perencanaan masa depan dengan sistem setoran bulanan, yang bermanfaat/membantu menyiapkan rencana masa depan seperti rencana liburan, ibadah umrah, pendidikan ataupun rencana lainnya. Akan tetapi rencana tabungan pendidikanlah yang lebih banyak diminati oleh masyarakat, dikarenakan tabungan pendidikan lebih tepat untuk masa depan anak disamping mahal biaya pendidikan tiap tahunnya. Selain itu ada juga manfaat dari tabungan ini ialah adanya manfaat perlindungan Asuransi jiwa dan kesehatan. Manfaat kepemilikan Tabungan Pendidikan bagi nasabah adalah bagi hasil yang kompetitif, kemudahan perencanaan keuangan untuk jangka panjang, perlindungan asuransi dan yang paling penting adalah jaminan pencapaian target dana yang diharapkan nasabah. Ketentuan khusus. Tabungan Pendidikan ini adalah apabila rekening induk (rekening orang tua/wali) tidak menyediakan uang setoran bulanan selama jangka waktu tiga bulan maka saldo Tabungan Pendidikan akan secara otomatis cair dan dimasukkan kembali ke rekening induk dan mengakhiri komitmen antara Bank dan nasabah. Sedangkan manfaat untuk Bank Tabungan Negara dan Bank Negara Indonesia Kantor Cabang Syariah Banjarmasin adalah Produk Tabungan Pendidikan ini merupakan produk penghimpun dana jangka panjang dengan jangka waktu minimal 1 tahun dan maksimal 17 tahun. Pada BTN

Syariah Tabungan Pendidikan memiliki beberapa manfaat yaitu tidak adanya biaya administrasi atau tidak adanya potongan dan bebas biaya perbulannya.

Dengan alasan di atas tersebut, maka penulis tertarik untuk mengangkat penelitian tentang Tabungan Pendidikan tersebut untuk di teliti dengan judul **“Analisis Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Preferensi Nasabah Terhadap Tabungan Pendidikan Pada BTN Syariah dan BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin”**

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang tersebut, dapat ditentukan rumusan masalah penelitian ini adalah apakah faktor dimensi Tabungan Pendidikan yang meliputi pilihan produk, ketertarikan nasabah atau calon nasabah, dan pelayanan bank berpengaruh secara simultan dan parsial terhadap preferensi nasabah pada BTN Syariah dan BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut, penelitian ini mempunyai tujuan Untuk mengetahui faktor dimensi Tabungan Pendidikan yang meliputi pilihan produk, ketertarikan nasabah, dan pelayanan Bank berpengaruh secara simultan dan parsial terhadap preferensi nasabah BTN Syariah dan BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin ?

D. Signifikansi Penelitian

Adapun manfaat dari penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Sebagai alat untuk mempraktikkan dan mengembangkan teori-teori yang telah diperoleh selama dibangku kuliah sehingga dapat menambah pengetahuan mengenai tabungan anak serta menggambarkan secara terperinci terhadap preferensi nasabah tabungan anak dalam aplikasi yang ada pada Bank Tabungan Negara dan Bank Negara Indonesia Kantor Cabang Syariah Banjarmasin.
2. Dapat memberikan alternatif pilihan bagi masyarakat/nasabah dalam menentukan produk tabungan Pendidikan Anak Sekolah pada BTN Syariah dan BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin
3. Sebagai alat informasi bagi mereka yang ingin mengadakan penelitian tentang masalah ini dengan sudut pandang yang berbeda.

E. Definisi Operasional

Untuk menghindari kesalahpahaman dan kekeliruan pengertian dalam memberikan interpretasi judul diatas, maka penulis membuat definisi operasional sebagai berikut:

1. Analisis faktor merupakan suatu teknik yang digunakan untuk mereduksi dan meringkas data.³ maksud analisis disini ialah dapat
2. Preferensi adalah pilihan atau keadaan yang lebih disukai.⁴ Maksudnya adalah alasan nasabah lebih memilih Tabungan Pendidikan di bandingkan dengan Tabungan lainnya.

³Syukur, (2001). "*Metode Penelitian dan Penyajian data Pendidikan*" semarang . h. 56

⁴Pius A. Partanto dan M. Dahlan Al Barry, *Kamus Ilmiah Populer*, (Surabaya: Arkola, 1994), h.619.

3. Produk adalah suatu sifat yang kompleks dapat diraba, termasuk bungkus, warna, harga, prestasi perusahaan dan pengecer yang diterima oleh pembelian untuk memasukkan kebutuhan dan keinginan”.⁵
4. Tabungan Pendidikan pada BTN Syariah dan BNI Syariah adalah adalah tabungan berjangka dengan akad Mudharabah untuk perencanaan masa depan yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan sistem setoran bulanan yang bermanfaat untuk membantu menyiapkan rencana masa depan seperti rencana liburan, ibadah umrah, pendidikan ataupun rencana masa depan lainnya.

Jadi, definisi operasional yang dimaksud oleh peneliti adalah Tabungan yang ditawarkan oleh BTN Syariah dan BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin merupakan Tabungan Pendidikan yaitu berjangka yang saat ini diperlukan oleh orang tua/wali sebagai perencanaan keuangan masa depan.

F. Kajian Pustaka

Dalam hal ini penulis melakukan penelusuran terhadap penelitian ilmiah mahasiswa yang terkait dan berhubungan dengan masalah yang diangkat penulis, dan penulis tidak menemukan contoh judul yang sama pada literatur daftar judul-judul.

Berikut penelitian sejenis yang telah diteliti oleh:

1. Skripsi Saudari Sri Hastuti, 0600278622, Jurusan Ekonomi Islam, Fakultas Syariah, IAIN Antasari Banjarmasin, tahun 2012, dengan judul skripsi “Upaya Meningkatkan Jumlah Nasabah Melalui Tapenas BNI Syariah Cabang Banjarmasin”. Penelitian ini untuk mengetahui Faktor-

⁵Philip Kotler, *Dasar-Dasar Manajemen*, Edisi Keenam, (Jakarta: Erlangga, 1996), h. 26.

faktor apa saja yang mempengaruhi nasabah untuk melakukan Tapenas dan bagaimana penilaian nasabah terhadap produk BNI Tapenas itu.

2. Skripsi Saudari Fakhriah, 0901117861, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah, IAIN Antasari Banarmasin, tahun 2013, dengan judul “ Preferensi Nasabah Terhadap Produk Tabungan Mudharabah Mutlaqah Pada PT. Bank Syariah Mandiri. Penelitian ini untuk mengetahui Faktor dimensi produk tabungan *mudharabah mutlaqah* manakah yang mempunyai pengaruh paling dominan terhadap preferensi nasabah PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Sampit dan Apakah faktor dimensi produk tabungan *mudharabah mutlaqah* yang meliputi pilihan produk, bauran pelayanan, dan suasana toko berpengaruh secara simultan dan parsial terhadap preferensi nasabah PT. Bank Syariah Mandiri Kantor Cabang Sampit serta Bagaimana penerapan akad *mudharabah mutlaqah* PT. Bank Syariah Mandiri?
3. Skripsi Saudara Ilyas Arjunanta S.J Jurusan Ekonomi Syariah dengan judul “ Pengaruh Karakteristik Konsumen Terhadap Produk Tabungan Bank BNI Cabang Syariah Bumi Serpong Damai”. Penelitian ini untuk mengetahui Bagaimana penerapan akad *mudharabah mutlaqah* PT. Bank Syariah Mandiri dan Bagaimana penerapan akad *mudharabah mutlaqah* pada PT. Bank Syariah Mandiri?
4. Berdasarkan penelaahan penulis terhadap penelitian-penelitian sebelumnya, maka terdapat pokok permasalahan yang berbeda antara penelitian yang penulis kemukakan dengan penelitian sebelumnya.

Perbedaan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya adalah selain dilakukan ditempat dan lokasi yang berbeda, walaupun bidang yang dibahas sama namun dalam penelitian ini, penulis lebih mengarahkan pada permasalahan mengenai Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi produk Tapenas Tabungan Pendidikan Anak Sekolah Terhadap Preferensi Nasabah Pada BTN Syariah dan BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

G. Sistematika Penulisan

Penyusunan skripsi yang dilakukan ini terdiri dari 5 (lima) bab, dengan sistematika penulisan sebagai berikut :

Bab I Pendahuluan, merupakan penjelasan mengenai latar belakang masalah dari penelitian, yang kemudian ditarik secara *eksplisit* dalam rumusan masalah. Sebagai acuan dari keseluruhan penelitian ini akan ditegaskan dengan tujuan penelitian secara final agar lebih jelas dan terarah serta manfaat dari penelitian itu sendiri baik secara teoritis maupun praktis. Sistematika penulisan yang merujuk pada panduan skripsi dan beberapa buku yang mengulas tentang metode riset lainnya.

Bab II Landasan Teori, yang berisi tentang Analisis, Pengertian Bank Syariah, Visi dan Misi BTN Syariah dan BNI Syariah, Pengertian Produk Tapenas pada Tabungan Pendidikan, Tabungan Pendidikan, Deposito Pendidikan, dan Dasar Hukum

Bab III Metode Penelitian, bab ini merupakan penelitian lapangan, maka dibuatlah penelitian yang berisi jenis, sifat dan lokasi penelitian yang digunakan untuk penulisan skripsi, desain penelitian yang merupakan reka bentuk penelitian,

subjek dan objek penelitian yang merupakan sasaran utama penelitian, populasi dan sampel penelitian, data dan sumber data, teknik pengumpulan data, desain pengukuran, kemudian setelah data dikumpulkan data dianalisis dengan teknik analisis data tertentu, kemudian untuk mengetahui alur penelitian dari awal sampai akhir maka dibuat tahapan penelitian yang sistematis.

Bab IV Laporan Hasil Penelitian, bab ini berisi tentang hasil penelitian di Bank Tabungan Negara Syariah dan Bank Negara Indonesia Kantor Cabang Banjarmasin. Selanjutnya membahas mengenai analisis data dan hasil analisis serta pembahasannya yang disesuaikan dengan metode penelitian pada bab tiga, sehingga akan memberikan perbandingan hasil penelitian dengan kriteria yang ada dan pembuktian dari hipotesis serta jawaban-jawaban dari pertanyaan yang telah disebutkan dalam perumusan masalah.

Bab V Penutup, dalam bab ini penulis memberikan simpulan terhadap permasalahan yang telah dibahas dalam uraian sebelumnya, selanjutnya dikemukakan beberapa saran yang dirasa perlu.