

**SISTEM TABUNGAN KOTAK DALAM
MENINGKATKAN MOTIVASI MENABUNG
DI BMT AMANAH WATULIMO TRENGGALEK**

SKRIPSI



Oleh

ARIF MISBAHUL MASRURI
NIM. 3223103010

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG
2014**

**SISTEM TABUNGAN KOTAK DALAM
MENINGKATKAN MOTIVASI MENABUNG
DI BMT AMANAH WATULIMO TRENGGALEK**

SKRIPSI

Diajukan Kepada:
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung untuk
memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan
Program Sarjana Strata Satu Perbankan Syariah



Oleh

ARIF MISBAHUL MASRURI
NIM. 3223103010

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) TULUNGAGUNG
2014**

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “**Sistem Tabungan Kotak Dalam Meningkatkan Motivasi Menabung di BMT Amanah Watulimo Trenggalek**” yang ditulis oleh Arif Misbahul Masruri ini telah diperiksa dan disetujui untuk diujikan.

Tulungagung, 11 Juni 2014

Pembimbing,

H. Dede Nurohman, M.Ag.
NIP. 19711218 200212 1 003

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul “**Sistem Tabungan Kotak Dalam Meningkatkan Motivasi Menabung di BMT Amanah Watulimo Trenggalek**” yang ditulis oleh Arif Misbahul Masruri, ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi pada hari Rabu tanggal 25 Juni 2014, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu Perbankan Syariah.

Dewan Penguji Skripsi

Ketua

Sekretaris

H. Dede Nurohman, M.Ag
NIP. 19711218 200212 1 003

Nur Aziz Muslim, M.H.I
NIP. 19740716 200901 1 006

Penguji Utama

Dr. Nur Aini Latifah, SE. MM
NIP. 19700901 199903 2 002

Tulungagung, 09 Juli 2014

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

H. Dede Nurohman, M.Ag.
NIP. 19711218 200212 1 003

PERSEMBAHAN

Skripsi Ini Kupersembahkan Untuk:

Kedua orang tua saya, bapak Rohmat dan ibu Khomsatun, yang membesarkan dan mendidik saya dengan penuh keikhlasan. Semoga Allah memberkahi setiap sisi kehidupan kalian. Maaf jika tidak ada yang bisa saya lakukan untuk ibu dan bapak tercinta, kecuali senandung doa "*Allahummaghfirly waliwalidayyawardhamhuma kama rabbayani shaghira*".

Adikku Nayshila Dwi Syafatul Anisa
Yang selalu menghiburku

Seluruh keluargaku
Yang telah menjadi pemicu semangatku untuk meraih cita-cita dan untuk menjadi seperti apa yang mereka harapkan

Untuk orang yang spesial Dianti Dwi Ningtyas beserta keluarga
Yang selalu membuatku semangat dalam menyusun skripsi ini, terimakasih telah mendampingi dalam suka dan duka

Teman-teman Kost "D'Narty's"
Yang memberikan semangat, arti kekeluargaan, dan pengetahuan kepadaku

Sahabat-sahabatku, Jurusan Perbankan Syariah A angkatan 2010
Terutama Fendi Kristanto, A. Rifky Syafi'i dan A. Rendyar Adyana
Kebersamaan kita adalah kenangan yang tak akan terlupakan

Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Yang selalu memberikan yang terbaik bagi mahasiswanya

Teman-teman seperjuangan angkatan 2010/2011
Semangat dan sukses buat semua

Almamaterku IAIN Tulungagung

Serta semua pihak yang turut memberikan semangat dan do'a

MOTTO

﴿٢٧﴾ إِنَّ الْمُبْذِرِينَ كَانُوا إِخْوَانَ الشَّيْطَانِ ^طوَكَانَ الشَّيْطَانُ لِرَبِّهِ كَفُورًا

“Sesungguhnya pemboros-pemboros itu adalah saudara-saudara syaitan dan syaitan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhannya.”
(QS. Al-Isra’ ayat 27)¹

¹ Yayasan Penyelenggara Penterjemah/Pentafsir Al Qur’an, *Al Qur’an dan Terjemahnya*, (Madinah Al Munawwarah: Kompleks Percetakan AlQur’an Raja Fahad, 1971), hal. 428

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas berkat rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Sistem Tabungan Kotak Dalam Meningkatkan Motivasi Menabung di BMT Amanah Watulimo Trenggalek”.

Penulisan skripsi ini bertujuan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah bagi mahasiswa program S1 pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung. Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh sebab itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Selesaiannya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, sehingga pada kesempatan ini penulis dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan moril maupun materil secara langsung maupun tidak langsung kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai, terutama kepada yang saya hormati :

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Tulungagung yang memberikan fasilitas sebagai modal dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Bapak M. Aqim Adlan, M.EI, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah

4. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan arahan disela-sela kesibukannya demi terselesaikannya skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu dosen IAIN Tulungagung yang telah memberikan ilmunya, dan memberikan semangat untuk bisa meraih cita-cita dan masa depan yang cerah.
6. Semua pihak yang tidak mungkin saya sebutkan satu persatu yang telah membantu memberikan dukungan baik moril maupun materiil, sehingga terselesaikannya skripsi ini.

Penulis berharap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT, dan dicatat sebagai amal shaleh. Lebih dari itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua.

Tulungagung, 11 Juni 2014

Penulis

ARIF MISBAHUL MASRURI
NIM. 3223103010

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Fokus Penelitian	11
C. Tujuan Penelitian	11
D. Kegunaan Penelitian	12
E. Penegasan Istilah.....	13
F. Sistematika Penulisan Skripsi	15
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Baitul Mal wat Tamwil (BMT)	16
1. Pengertian.....	16
2. Komitmen.....	17
3. Ciri-ciri BMT	18
4. Tujuan BMT	19
5. Fungsi BMT	20
6. Prinsip Operasi BMT	20
B. Tabungan.....	22
1. Pengertian dan Sejarah Menabung	22
2. Pengertian Tabungan	24

3. Manfaat dan Tujuan Tabungan	25
4. Jenis Tabungan	26
5. Alat Dalam Tabungan	28
6. Tabungan Kotak	29
7. Tabungan Syariah	31
8. Tabungan Wadiah	31
9. Tabungan Mudharabah	34
D. Motivasi	39
1. Pengertian Motivasi	39
2. Ciri-ciri Motivasi	42
3. Penggolongan Motif	43
4. Teori Motivasi	45
a. Hierarki Kebutuhan Maslow	45
E. Penelitian Terdahulu	52

BAB III METODE PENELITIAN

A. Pola/jenis Penelitian	55
B. Lokasi Penelitian	56
C. Kehadiran Peneliti	57
D. Sumber Data	57
E. Teknik Pengumpulan Data	59
1. Observasi	59
2. Studi Dokumentasi	60
3. Wawancara	60
F. Teknik Analisis Data	61
G. Pengecekan Keabsahan Data	63
H. Tahapan-tahapan Penelitian	64

BAB IV PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN

A. Profil BMT Amanah	65
B. Tujuan BMT Amanah	66

C. Struktur Organisasi	67
D. Produk BMT Amanah	68
E. Sistem Tabungan Kotak	72
1. Pengertian	72
2. Sejarah Sistem Tabungan Kotak	73
3. Mekanisme Sistem Tabungan Kotak	76
4. Keunggulan Sistem Tabungan Kotak	79
5. Motif Masyarakat Menabung Melalui Tabungan Kotak BMT Amanah	80
F. Pembahasan	85
1. Sistem Tabungan Kotak yang Diterapkan BMT Amanah Watulimo Trenggalek	85
2. Motivasi Menabung Masyarakat Margomulyo Dengan Adanya Sistem Tabungan Kotak yang Diterapkan BMT Amanah Watulimo Trenggalek	89
3. Relevansi Sistem Tabungan Kotak Ditengah Sistem Tabungan Modern Dengan Teknologi Canggih dan Sistem Online	93

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	97
B. Saran	99

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR LAMPIRAN

1. Pedoman Observasi
2. Pedoman Wawancara BMT
3. Pedoman Wawancar nasabah
4. Pedoman Dokumentasi
5. Daftar Informan Wawancara
6. Transkrip Wawancara
7. Field Note
8. Rekening Nasabah Tabungan Kotak BMT Amanah
9. Brosur Pemasaran BMT Amanah
10. Cover Rekening Tabungan Amanah
11. Struktur Organisasi BMT Amanah
12. Dokumentasi Penelitian
13. Surat Pernyataan Penelitian
14. Surat Izin Penelitian
15. Bukti Konsultasi Bimbingan Skripsi
16. Rekap Konsultasi Bimbingan Skripsi
17. Surat Pernyataan Keaslian Tulisan
18. Biodata Penulis

ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Sistem Tabungan Kotak Dalam Meningkatkan Motivasi Menabung di BMT Amanah Watulimo Trenggalek” ini ditulis oleh Arif Misbahul Masruri, 3223103010, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syari’ah, Institut Agama Islam Negeri Tulungagung dibimbing oleh H. Dede Nurohman, M.Ag.

Kata Kunci : Sistem Tabungan Kotak, Motivasi Menabung, BMT Amanah

Penelitian dalam skripsi ini dilatar belakangi oleh keadaan masyarakat pedesaan yang terkendala menabung di lembaga keuangan seperti Bank karena jika membawa uang dengan nominal kecil maka masyarakat merasa malu, sehingga uang-uang kecil tidak masuk ke lembaga keuangan akan tetapi akan mereka konsumsi. Jadi masyarakat pedesaan terbilang jauh dari aktifitas menabung yang bisa menjadi simpanan untuk masa depan.

Fokus penelitian dalam skripsi ini adalah (1) Bagaimanakah sistem tabungan kotak yang diterapkan BMT Amanah Watulimo Trenggalek? (2) Bagaimanakah motivasi menabung masyarakat Margomulyo dengan adanya sistem tabungan kotak yang diterapkan BMT Amanah Watulimo Trenggalek? (3) Bagaimanakah relevansi sistem tabungan kotak ditengah sistem tabungan modern dengan teknologi canggih dan sistem online?

Metode yang digunakan dalam pengumpulan data penelitian ini yaitu observasi, wawancara, dan dokumentasi. Jenis penelitian ini adalah deskriptif kualitatif yaitu penelitian yang digunakan untuk meneliti pada kondisi objek yang alamiah, dimana peneliti adalah sebagai instrumen kunci, dengan cara deskripsi dalam bentuk kata-kata atau kalimat yang tertulis mengarah pada tujuan penelitian seperti yang tertuang pada fokus penelitian yang telah ditetapkan. Analisis yang digunakan peneliti yaitu 1) analisis *data reduction* (reduksi data) yaitu merangkum data, 2) *Data display* (penyajian data) yaitu dengan teks yang bersifat naratif, 3) Langkah terakhir yaitu *conclusion drawing/verification*. yaitu menarik kesimpulan dan verifikasi

Setelah penulis mengadakan penelitian diperoleh hasil bahwa sistem tabungan kotak merupakan sistem tabungan penggali modal BMT Amanah, Sistem tabungan yang efektif untuk pemasaran, Sistem tabungan yang memudahkan masyarakat, Sistem tabungan yang simpel, Sistem tabungan yang tidak memaksa, Sistem tabungan yang menguntungkan, Sistem tabungan yang aman, dan Sistem tabungan yang mendidik.

Motivasi menabung masyarakat Margomulyo setelah adanya sistem tabungan kotak BMT Amanah adalah mengacu pada kebutuhan manusia pada umumnya yaitu sesuai dengan teori kebutuhan Maslow. Jika dikaitkan dengan teori tersebut kebutuhan masyarakat Margomulyo akan menabung adalah (1) kebutuhan fisiologis dimana masyarakat menabung karena fasilitas yang ditawarkan BMT Amanah kemudian fasilitas tersebut memotivasi masyarakat menabung pada tingkat kebutuhan dasar, yaitu pengajaran, edukasi kepada anak-anak untuk menabung, (2) kebutuhan rasa aman dimana masyarakat percaya

menabung di BMT Amanah bisa dijadikan untuk memenuhi kebutuhan dimasa mendatang. Selain itu kenal dengan pengelola dan letak kantor dekat dengan tempat tinggal dijadikan penunjang keamanan tabungan, (3) kebutuhan cinta memiliki-dimiliki dimana masyarakat sangat diperhatikan dengan sistemnya yang jempot bola. Sementara untuk kebutuhan selanjutnya yaitu kebutuhan penghargaan dan kebutuhan aktualisasi diri masyarakat Margomulyo belum sampai pada tahap tersebut karena masyarakat Margomulyo yang notabene masyarakat pedesaan belum terpikirkan untuk motif lebih dari pelayanan yang mudah dalam menabung di BMT Amanah melalui tabungan kotak.

Relevansi sistem tabungan kotak dengan sistem tabungan modern yang menggunakan teknologi canggih dan sistem online sangat jelas, dalam arti tabungan kotak dapat melakukan apa yang tidak bisa dilakukan oleh tabungan modern. Tabungan kotak dapat memberi pendidikan kepada anak untuk menabung. Dengan adanya tabungan kotak orang tua bisa menghentikan kebiasaan buruk anak-anak seperti konsumerisme dan hedonisme yang pada dasarnya kurang mendidik. Tabungan kotak juga mengajarkan kemandirian kepada anak dalam mengelola keuangannya.