

**POLA MENABUNG MASYARAKAT DI DESA KARANGAN PUTIH KECAMATAN  
BINUANG KABUPATEN TAPIN**

**SKRIPSI**

**OLEH  
DESI TRI KRISTIA NINGRUM  
1601161519**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
TAHUN 1441 H/ 2020**

**POLA MENABUNG MASYARAKAT DI DESA KARANGAN PUTIH KECAMATAN  
BINUANG KABUPATEN TAPIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna mencapai Gelar Sarjana  
Ekonomi Islam**

**Oleh:**

**Desi Tri Kristia Ningrum  
1601161519**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
TAHUN 1441 H/ 2020**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Desi Tri Kristia Ningrum  
NIM : 1601161519  
Tempat/Tgl. Lahir : Tulungagung, 26 Januari 1998  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari  
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 28 November 2020

Yang membuat pernyataan,

nda tangan  
  
A green 6000 Rupiah stamp is placed over the signature. The stamp features the Garuda Pancasila emblem, the text 'METERAI TEMPEL', the serial number '56033AHF704652340', and '6000 ENAM RIBURUPIAH'.

Desi Tri Kristia Ningrum

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pola Menabung Masyarakat di Desa  
Karangan Putih Kecamatan Binuang  
Kabupaten Tapin

Ditulis oleh : Desi Tri Kristia Ningrum

NIM : 1601161519

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Jurusan : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2020/2021

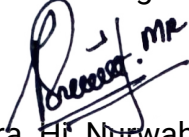
Tempat dan Tanggal Lahir : Tulungagung, 26 Januari 1998

Alamat : Jl. A. Yani KM 3,5 Beringin

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

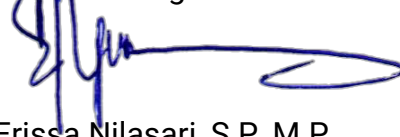
Banjarmasin, 28 November 2020

Pembimbing I



Dra. Hj. Nurwahidah, MHI  
NIP. 196504151992032004

Pembimbing II



Erissa Nilasari, S.P, M.P  
NIP.198408282009012006

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin,

H. Haris Faulidi Asnawi, L.c.,M.S.I  
NIP. 197904102005011010

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pola Menabung Masyarakat di Desa Karang Putih Kecamatan Binuang Kabupaten Tapin” ditulis oleh Desi Tri Kristia Ningrum, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:


Hari : Selasa

Tanggal : 29 Desember 2020

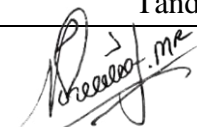
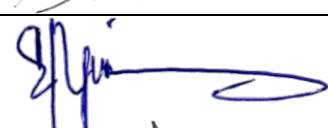
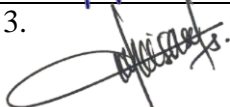
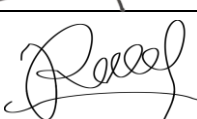
Dinyataka LULUS dengan predikat: A (81.6)



Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin,

  
Dr. H Fathurrahman Azhari, MHI  
NIP 196006091988031003

### TIM PENGUJI

Nama	Tanda Tangan
(Ketua) Dra. Hj. Nurwahidah, MHI	1. 
(Anggota) Erissa Nilasari S.P, M.P	2. 
(Anggota) Annisa Sayyid, M.Si	3. 
(Anggota) M. Rifqi Hidayat, M.Sy	4. 

## ABSTRAK

**Desi Tri Kristia Ningrum.** 2020. *Pola Menabung Masyarakat di Desa Karangang Putih Kecamatan Binuang Kabupaten Tapin.* Skripsi, Program Studi, Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dra. Hj. Nurwahidah, MHI (II) Erissa Nilasari, S.P.,M.P.

**Kata Kunci :** Menabung, Bank, Masyarakat.

Latar belakang dari penelitian ini adalah pola menabung masyarakat di Desa Karangang Putih Kecamatan Binuang Kabupaten Tapin yang pada umumnya setiap masyarakat memiliki kebiasaan atau pola menabung yang berbeda- beda yaitu sesuai dengan kebutuhannya masing- masing dalam menabung baik yang menabung di Bank Syariah, Bank Konvensional maupun menabung di arisan. Kelebihan dan kekurangan menabung di bank sendiri dijadikan alasan dan kendala dalam memilih tempat menabung.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana Pola Menabung Masyarakat di Desa Karangang Putih Kecamatan Binuang Kabupaten Tapin, serta mengetahui alasannya dalam menentukan pilihan menabung di suatu tempat yang mereka percayakan untuk menabung dan apa saja kendala yang ada didalamnya.

Penelitian ini adalah penelitian lapangan (field research) dengan pendekatan kualitatif dan dengan analisis bersifat deskriptif. Sumber data dalam penelitian ini terdiri dari informan yaitu masyarakat desa Karangang Putih serta dokumen dan dokumentasi yang dijadikan penunjang dalam penelitian ini. Subyek dalam penelitian ini adalah 12. Sedangkan objek dari penelitian ini adalah peneliti ingin mengetahui bagaimana pola menabung masyarakat di Desa Karangang Putih Kecamatan Binuang Kabupaten Tapin, alasan mereka memilih tempat menabung dan kendala – kendala yang dihadapi dalam menabung.. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, dan studi dokumentasi. Untuk teknik pengolahan data yang digunakan adalah editing, kategoris, Matriks dan deskripsi yang digambarkan dalam keadaan kalimat dan uraian.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa Pola menabung masyarakat desa Karangang Putih Kecamatan Binuang Kabupaten Tapin, dari 12 informan yang telah di wawancarai menunjukkan bahwa informan tersebut sudah menerapkan pola menabung dengan baik. Adapun yang menjadi alasan bagi masyarakat desa Karangang Putih ini dalam menentukan tempat untuk menabung baik itu secara tradisional maupun modern itu tergantung dari kebutuhan masing- masing dari informan. Ada yang memilih menabung di bank dikarenakan mereka ingin mendapatkan lebih banyak keuntungan dibandingkan menabung secara tradisional. Serta yang menjadi kendala bagi masyarakat ini yaitu keterbatasan waktu, jarak tempuh yang terbilang cukup jauh, prosedur bank yang cukup rumit, dan terkadang terjadi masalah teknis serta pemahaman masyarakat yang kurang mengenai pentingnya menabung di bank.

# MOTTO

Always Say Hamdallah

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ

## **PERSEMBAHAN**

Segala puji dan syukur kepada ALLAH SWT yang maha pengasih dan penyayang, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam senantiasa tucurahkan kepada baginda Rasulullah SAW.

Saya persembahkan karya tulis ini sebagai tanda terimakasih saya kepada mereka. Untuk Bapak dan Ibu saya yang telah berhasil mendidik saya dan berjuang untuk membesarkan saya sampai sekarang.

Tidak lupa pula untuk kedua saudari saya yang telah memberikan semangat dan dukungannya. Trimakasih juga saya ucapkan kepada dosen pembimbing dan semua dosen dan semua staf UIN Antasari.

Dan tentunya untuk teman-teman saya Yulita, Rina dan Wulan yang selalu ada dan selalu membantu saya sehingga saya bisa sampai sekarang ini, dan untuk teman-teman saya Lokal F dan semua teman-teman yang tidak bisa saya sebutka disini..... trimakasih untuk kalian semua yang sudah bisa memahami dan mengerti sifat saya...

Terima kasih



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

### I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta'	t	te
ث	sa'	ṣ	es (dengan titik atas)
ج	jim	J	je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	ẓ	zet (deangan titik atas)
ر	ra'	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	sad	ṣ	es (dengan titik bawah)
ض	dad	ḍ	de (dengan titik bawah)
ط	ta'	ṭ	te (dengan titik bawah)
ظ	za'	ẓ	zet(dengan titik bawah)
ع	ain	‘	koma terbalik atas
غ	gain	g	ge
ف	fa'	f	ef
ق	qaf	q	qi
ك	kaf	kh	ka
ل	lam	l	‘el
م	mim	m	‘em
ن	nun	n	‘en
و	waw	w	we
ه	ha'	h	ha (deangan titik atas)
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya	y	ye

### II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
القدوس	ditulis	<i>al-qudus</i>

### III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>Jami'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap

dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan sebagainya,

kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis

dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jamilah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

### IV. Vokal pendek

_____	fathah	ditulis	a
_____	kasrah	ditulis	i
_____	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	syakara
قرا	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yantiqu

### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	á <i>kamilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	á <i>salla</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	í <i>syadid</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	ú <i>sudur</i>

### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفر عون ذي الاوتد	ditulis ditulis	au <i>wa fir'auna zi al-autād</i>

**VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof**

الانتم اشد خلقا	ditulis	a'antum asyaddu khalqan
-----------------	---------	-------------------------

**VIII. Kata sandang alif + lam**

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
اكتاب	ditulis	<i>al- kitab</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبيح	ditulis	<i>aş-şubhu</i>
اساهرة	ditulis	<i>as-sāhirah</i>

**IX. Penulisan Kata-kata Dalam Rangkap Kalimat**

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

برالوادين	ditulis	<i>birru al-wālidaini</i>
اذا الشمس	ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ وَأَشْهَدُ أَنَّ مُحَمَّدًا  
رَسُولُ اللَّهِ، وَالصَّلَاةَ وَالسَّلَامَ عَلَى أَسْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ  
مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ وَأَصْحَابِهِ أَجْمَعِينَ، أَمَّا بَعْدُ

Puji dan syukur yang penulis panjatkan kehadiran Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat, taufik serta hidayah-Nya dan memberikan kesehatan, kekuatan sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “POLA MENABUNG MASYARAKAT DI DESA KARANGAN PUTIH KECAMATAN BINUANG KABUPATEN TAPIN”.

Shalawat serta salam kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW. Beserta para sahabat, keluarga dan tabi'in ila yaumil akhir.

Penulis menyadari bahwa pada proses penyelesaian skripsi ini tidaklah mudah. Namun dengan izin Allah dan bantuan dari berbagai pihak, baik berupa bimbingan, dukungan dan motivasi yang akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati pada kesempatan ini penyusun mengucapkan rasa terima kasih kepada :

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. H. Haris Faulidi Asnawi, L.c.,M.S.I selaku ketua jurusan Perbankan Syariah UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dra. Hj. Nurwahidah, MHI ., selaku Dosen Pembimbing skripsi I yang telah memberikan dukungan, bimbingan, arahan dan koreksi dalam

penulisan skripsi ini serta memberikan saran dan meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi ini.

4. Ibu Erissa Nilasari, S.P.,M.P., selaku Dosen Pembimbing skripsi II yang telah memberikan dukungan, bimbingan, arahan dan koreksi dalam penulisan skripsi ini serta memberikan saran dan meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi ini.
4. Para dosen dan asisten dosen serta karyawan dan karyawan Juruan Perbankan Syariah yang telah banyak memberikan ilmu dan layanan yang baik selama peneliti mengikuti perkuliahan di Jurusan Perbankan Syariah.
5. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin, beserta staf Perpustakaan Pusat UIN Antasari Banjarmasin yang berkenan meminjamkan referensi untuk penulisan dan penyusunan skripsi ini.
6. Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, serta seluruh staf karyawan dan karyawan yang telah memberikan layanan yang baik terhadap penulis dalam mendapatkan sumber-sumber literatur yang diperlukan.

Serta pihak-pihak yang membantu dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis sendiri maupun bagi pembaca dan dapat dijadikan referensi untuk penelitian berikutnya yang lebih baik. Semoga amal baik yang telah diberikan dapat diterima di sisi Allah Swt dan mendapat limpahan rahmat dari-Nya. *Amin Ya Rabbal 'Alamin.*

Banjarmasin, 11 Desember 2020  
Penulis,

Desi Tri Kristia Ningrum  
1601161519

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>1</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....</b>	<b>3</b>
<b>PERSETUJUAN.....</b>	<b>4</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>5</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>6</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>7</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>8</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN .....</b>	<b>9</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>v</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	10
C. Tujuan Penelitian.....	10
D. Kegunaan Penelitian.....	10
E. Definisi Operasional.....	11
F. Kajian Pustaka .....	12
G. Sistematika Penulisan.....	15
<b>BAB II POLA MENABUNG DAN LEMBAGA PERBANKAN .....</b>	<b>18</b>
A. Pengertian Pola Menabung Serta Alasannya.....	18
1. Pengertian Pola .....	18
2. Pengertian Menabung .....	18
3. Alasan Memilih Menabung di Bank atau Secara Tradisional.....	20
4. Manfaat dan Tujuan Menabung.....	21
5. Adapun kendala yang biasanya terjadi dalam menabung di Bank .....	22
B. Lembaga Perbankan .....	22
1. Bank Sentral.....	23
2. Bank Umum.....	23
3. Bank Perkreditan Rakyat .....	25

C.	Dari Segi Ekonomi Islam Mengenai Pola Menabung .....	25
D.	Tabungan .....	30
1.	Pengertian Tabungan .....	30
2.	Sarana Penarikan Tabungan.....	32
E.	Transaksi dalam Tabungan Syariah.....	34
F.	Akad dan Dasar Hukum dalam Tabungan Syariah .....	34
1.	Pengertian <i>Wadi'ah</i> .....	34
2.	Macam- Macam Tabungan <i>Wadiah</i> .....	36
G.	Larangan –Larangan dalam Keuangan Islam .....	37
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>		<b>37</b>
A.	Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	37
B.	Subjek Dan Objek Penelitian.....	37
C.	Data dan Sumber Data.....	38
D.	Teknik Pengumpulan Data .....	40
E.	Teknik Pengolahan Data.....	41
F.	Teknik Analisis Data.....	41
G.	Tahapan Penelitian .....	42
<b>BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>		<b>44</b>
A.	PENYAJIAN DATA .....	44
1.	Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	44
2.	Deskripsi Hasil Wawancara .....	46
B.	ANALISIS DATA.....	66
<b>BAB V PENUTUP.....</b>		<b>76</b>
A.	Kesimpulan.....	76
B.	Saran.....	77
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>		<b>79</b>
<b>PEDOMAN WAWANCARA.....</b>		<b>84</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>87</b>