

## **BAB IV**

### **PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA**

#### **A. Penyajian Data**

##### **1. Gambaran Umum Penelitian**

###### **a. Lokasi Penelitian**

Kecamatan Daha Utara merupakan salah satu dari 11 kecamatan yang ada di wilayah Kabupaten Hulu Sungai Selatan. Lokasi penelitian yang penulis lakukan saat ini terletak di salah satu desa yang ada di Daha Utara yaitu Desa Pakan Dalam.

Dari 19 Desa yang termasuk dalam Kecamatan Daha Utara. Pakan Dalam adalah salah satu desa di wilayah Daha Utara, Kabupaten Hulu Sungai Selatan. Pakan Dalam merupakan tempat penelitian, 00 Ha dengan jumlah penduduk 1.960 orang. Jumlah Penduduk laki-laki sebanyak 979 orang dan jumlah penduduk perempuan sebanyak 981 orang, terbagi menjadi 598 kepala keluarga (Dokumen Kantor Desa yang penulis lakukan). Pakan Dalam berjarak kurang lebih sekitar 30 km, dari pusat kota Hulu Sungai Selatan, Kota Kandangan. Untuk menuju ke Desa Pakan Dalam dapat ditempuh kurang lebih 1 Jam menit dari pusat kota tersebut. Desa Pakan Dalam memiliki luas wilayah 420 Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara sebagaimana tabel di bawah ini:

## a) Jumlah Penduduk

Tabel I  
Perkembangan Jumlah Penduduk Desa Pakan Dalam

| <b>Tahun</b>               | <b>Laki-laki</b> | <b>Perempuan</b> | <b>jumlah</b> |
|----------------------------|------------------|------------------|---------------|
| Jumlah penduduk tahun ini  | 1204 orang       | 1133 orang       | 2337 orang    |
| Jumlah penduduk tahun lalu | 1139 orang       | 1071 Orang       | 2210 orang    |
| Presntasi Pengembangan     | 5.71%            | 5.79%            |               |

## b) Jumlah kepala keluarga

Tabel II  
Jumlah Kepala Keluarga Desa Pakan Dalam

| <b>Tahun</b>                      | <b>KK laki-laki</b> | <b>KK perempuan</b> | <b>Jumlah</b> |
|-----------------------------------|---------------------|---------------------|---------------|
| Jumlah Kepala Keluarga tahun ini  | 562 KK              | 181 KK              | 242 KK        |
| Jumlah Kepala Keluarga Tahun lalu | 529 KK              | 154 KK              | 683 KK        |
| Presentasi Pengembangan           | 6.05 %              | 17.53 %             |               |

## c) Klasifikasi Pekerjaan Penduduk

Tabel III  
Klasifikasi Pekerjaan Penduduk Desa Pakan Dalam

| <b>No</b> | <b>Klasifikasi Penduduk</b>     | <b>Usia</b> | <b>Jumlah</b> |
|-----------|---------------------------------|-------------|---------------|
| 1         | Masih sekolah dan tidak bekerja | 18-56       | 80 orang      |
| 2         | Ibu rumah tangga                | 18-56       | 601 orang     |
| 3         | Bekerja paruh                   | 18-56       | 722 orang     |
| 4         | Bekerja tidak tentu             | 18-56       | 80 orang      |
| 5         | Cacat dan tidak bekerja         | 18-56       | 4 orang       |
| 6         | Cacat dan bekerja               | 18-56       | 1 orang       |

## d) Tingkat Kesejahteraan Keluarga

Tabel IV  
Tingkat Kesejahteraan Desa Pakan Dalam

| No                            | Klasifikasi Keluarga      | Jumlah Keluarga     |
|-------------------------------|---------------------------|---------------------|
| 1                             | Keluarga Prasejahtera     | 4 keluarga          |
| 2                             | Keluarga Sejahtera 1      | 208 keluarga        |
| 3                             | Keluarga Sejahtera 2      | 211 keluarga        |
| 4                             | Keluarga Sejahtera 3      | 58 keluarga         |
| 5                             | Keluarga Sejahtera 3 plus | 71 keluarga         |
| <b>Jumlah Kepala Keluarga</b> |                           | <b>552 keluarga</b> |

**b. Data Gambaran Masyarakat Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Menabung di Tabungan Nonbank dan Alasannya**

Menabung adalah salah satu cara dalam pengelolaan keuangan yang bertujuan untuk menyimpan uang bagi masyarakat Desa Pakan Dalam kecamatan Daha Utara. Penabung di Desa Pakan Dalam sebanyak 53 orang. Penabung di Desa Pakan Dalam merupakan ibu rumah tangga yang sudah menabung berlangsung lama. Penabung di Desa Pakan Dalam melakukan kegiatan menabung secara perhari, perminggu, dan perbulan. Berdasarkan penelitian ini penulis melakukan wawancara sebanyak 5 orang yang menabung di tabungan nonbank yang menjadi informan dalam penelitian skripsi ini, penulis akan mendeskripsikan hasil penelitian tentang alasan masyarakat di Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan menabung di tabungan nonbank sebagai berikut:

## a. Informan pertama

## 1) Identitas Informan

Nama : Rafidah

Umur : 45 tahun  
 Jenis Kelamin : Perempuan  
 Pendidikan terakhir : SD

## 2) Uraian

Informan memberikan penjelasan bahwa beliau sudah lama menjadi nasabah dari ibu Khairunnisa. Beliau menabung ke ibu Khairunnisa sejak tahun 2020. Menurut beliau pengambilan uang untuk menabung itu dilakukan sesuai persetujuan dari pihak yang mengelola tabungan dan juga Ibu Rafidah.

Menabung ke ibu Khairunnisa selaku menjadi orang yang menabung per minggu. Beliau dan nasabah lain menentukan kapan dan berapa tabungan yang ingin diambil, setelah sudah ditentukan kapan dan berapa maka tanggal itulah nasabah mengambil tabungannya. Ibu Rafidah menabung sebanyak Rp. 20.000 dan beliau memilih menabung di sana karena beliau merasa nyaman dan mudah. Kata beliau kalau menabung di sana suatu saat jika perlu untuk memakai uangnya mudah diambil menyimpan uangnya pada ibu Khairunnisa, alasan beliau karena sangat mengenal dan jarak rumah yang tidak jauh.

Menabung kepada Ibu Khairunnisa tidak ada potongan apapun saat mengambil uang tabungan dan tidak ada biaya administrasi, perbulannya pun tidak ada potongan hanya saja ketika nasabah mengambil uang tabungan biasanya nasabah yang sudah menabung

kepada Ibu Khairunnisa memberi uang secara sukarela atas jasa pengelola tabungan.

Dari penjelasan di atas, menurut Ibu Rafidah prosedur dalam pengambilan tabungan itu dilakukan sesuai keinginan dari penabung yang menabung, jadi pihak pengelola tabungan dan penabung sudah tau sejak awal menabung menjadi penabung kapan saja mau mengambil uang tabungannya, dan nasabah juga mengatakan bahwa tabungan itu tidak ada potongan apapun.

b. Informan kedua

1) Identitas Informan

|                     |             |
|---------------------|-------------|
| Nama                | : Norjannah |
| Umur                | : 43 tahun  |
| Jenis Kelamin       | : Perempuan |
| Pendidikan Terakhir | : SD        |

2) Uraian

Informan memberikan penjelasan bahwa beliau menjadi nasabah sejak 1 tahun yang lalu. Ketika ibu ini ingin menjadi nasabah menabung kepada Ibu Khairunnisa maka ibu ini sebagai orang yang akan selalu mengambil tabungannya.

Ibu Khairunnisa menjelaskan bahwa orang yang menabung kepada beliau bahwa uang tabungan nasabah itu bisa diambil kapan saja sesuai dengan keinginan nasabah.

Ibu ini awalnya tidak mengetahui bahwa menabung kepada ibu Khairunnisa bisa mengambilnya tidak hanya berupa uang, karena beliau kalau menabung hanya dititipkan lewat orang dekat rumah setelah beliau mengetahuinya lalu mendatangi ibu Khairunnisa dan menambah jumlah menabung dari jumlah per minggu biasanya, karena beliau berminat membeli perabotan rumah tangga dalam 3 bulan.

Ketika pada waktu yang telah ditetapkan maka ibu ini akan mengambil tabungannya setelah menghitung uang yang ditabung sudah mencukupi apa yang ingin dibeli.

Dari penjelasan di atas, menurut Ibu Norjannah bahwa menabung kepada Ibu Khairunnisa memiliki prosedur bahwa pengambilan tabungan sudah ditentukan Ibu Norjannah sesuai dengan apa yang ingin dibeli beliau, jadi prosedur dalam pengambilan tabungan ini telah ditetapkan nasabah sejak awal menabung.

#### c. Informan ketiga

##### 1) Identitas Informan

Nama : Masriah  
 Umur : 50 Tahun  
 Pendidikan Terakhir : SD

##### 2) Uraian

Informan memberikan penjelasan bahwa prosedur dalam pelayanan pengambilan tabungan ini telah ditetapkan dan atas persetujuan nasabah kapan saja ingin mengambil tabungannya.

Awalnya beliau kalau menabung hanya perhari dan mengambil tabungan hanya uang namun setelah mengetahui kalau menabung juga bisa mengambil sembako, alat elektronik, alat rumah tangga dan lain-lain. Akhirnya beliau ikut menabung per minggu.

Maka saat setelah Ibu Masriah telah menentukan sebagai nasabah yang akan mengambil uang tabungannya berupa sembako, alat elektronik, alat rumah tangga dan lain-lain.

Maka saat itulah Ibu Khairunnisa akan datang ke toko untuk mengambil barang dan nasabah menentukan barang yang akan diambil sesuai dengan uang yang mereka punya.

Dari penjelasan di atas, menurut Ibu Masriah bahwa prosedur tentang pengambilan tabungan tersebut telah ditetapkan sesuai persetujuan awal saya bersama nasabah dan tabungan tersebut. Jadi, saya ambil ketika waktu yang telah ditetapkan dan saya membuka tabungan tersebut.

d. Informan keempat

1) Identitas Informan

|                     |             |
|---------------------|-------------|
| Nama                | : Maspah    |
| Umur                | : 40 Tahun  |
| Jenis Kelamin       | : Perempuan |
| Pendidikan Terakhir | : SD        |

2) Uraian

Informan memberikan penjelasan bahwa beliau merupakan nasabah ibu Khairunnisa dan mengetahuinya dari masyarakat Desa Pakan Dalam, beliau langsung menanyakan kepada ibu Khairunnisa dan berminat untuk menabung kepada beliau karena tergiur dengan cara pengambilannya bermacam-macam.

Tabungan ini sangat efektif dan efisien dalam menabung karena sistemnya sangat mudah dan tidak dipungut biaya ketika menabung dan pelayanannya langsung ke rumah, Ibu Maspah bisa efektif menabung karena bisa menabung kapanpun beliau mau dan pada saat menabung tidak dibatasi mau menabung berapa, uang recehan pun bisa dan tidak ada potongan pada setiap bulannya dan minat menabung nasabah meningkat dari sebelumnya dan jika kita mau menarik tabungan tinggal telepon pihak yang mengelola tabungan dan pihak yang mengelola akan datang membawa uang yang ingin kita ambil.

Berdasarkan penjelasan di atas, menurut Ibu Maspah bahwa tabungan ini sangat efektif dan efisien dalam menumbuhkan minat menabung Ibu Maspah, karena tabungan itu tidak diharuskan menabung uang yang jumlah yang besar tapi bisa juga uang receh dan tidak perlu mengantri.

e. Informan kelima

1) Identitas Informan

|               |             |
|---------------|-------------|
| Nama          | : Hani      |
| Umur          | : 35 Tahun  |
| Jenis Kelamin | : Perempuan |



Pendidikan Terakhir : SMP

## 2) Uraian

Informan memberikan penjelasan bahwa beliau mendapatkan tawaran untuk menabung dari ibu Khairunnisa langsung dan beliau langsung berminat karena katanya dia sering membeli baju setiap bulannya. Tabungan sangat efektif dan efisien bagi saya karena tabungan memiliki pelayanan tabungan yang dilakukan Ibu Khairunnisa mendatangi langsung ke rumah untuk mengambil uang kepada nasabah yang ingin menabung.

Penabung tidak perlu jauh-jauh ke bank untuk mengantri menabung, dengan adanya seseorang yang mengelola tabungan nasabah bisa menabung di rumah dan nasabah tidak perlu meninggalkan usahanya. Tabungan ini membuat minat menabung di rumah meningkat karena tidak perlu memerlukan uang yang besar untuk menabung recehan pun bisa ditabung dalam tabungan yang dikelola Ibu Khairunnisa.

Berdasarkan penjelasan di atas, menurut Ibu Hani mengungkapkan bahwa tabungan yang dikelola Ibu Khairunnisa sangat membantu dalam meningkatkan minat menabung Ibu Hani karena Ibu Hani tidak perlu mengantri lama-lama padahal uang yang ingin Ibu Hani tabung jumlahnya tidak besar dan harus meninggalkan pekerjaannya.

## f. Informan keenam

### 1) Identitas Informan

Nama : Hatna

Umur : 37 Tahun

Jenis Kelamin : Perempuan

## 2) Uraian

Informan memberikan penjelasan bahwa beliau sangat berdampak pada diri beliau, beliau lebih menghemat uangnya, merasa bangga karena punya tabungan, apalagi tabungannya semakin bertambah. Lebih terarah dalam mengelola uang, kalau dulunya senang jajan, sekarang menjadi jarang jajan. Mereka juga termotivasi dari tabungan temannya ketika melihat tabungan temannya lebih banyak sehingga dirinya merasa tersaingi dan berambisi untuk lebih banyak menabung. Selanjutnya, target tabungan akan semakin meningkat dari waktu ke waktu, seiring dengan peningkatan jumlah uang yang diberikan suami mereka. Ke depannya, untuk memenuhi kebutuhan maka mereka tidak akan meminta kepada suami, tetapi berusaha sendiri untuk mewujudkannya. Jiwa gigih dan tekun ini menjadi nilai tambah tersendiri dalam membangun kebiasaan menabung.

Menabung sangat baik untuk diterapkan dalam kehidupan sehari-hari. Menabung dapat mendidik masyarakat melakukan perencanaan uang dengan baik dan juga hemat, sehingga uang tabungan yang sudah banyak dapat untuk membeli maupun membayar kebutuhan-kebutuhannya seperti masyarakat Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan yang sudah merasakan manfaat menabung.

## g. Informan ketujuh

## 1) Identitas Informan

Nama : Khadijah  
 Umur : 46 Tahun  
 Jenis Kelamin : Perempuan

## 2) Uraian

Informan memberikan penjelasan bahwa beliau Ada beberapa faktor penghambat dalam program pembiasaan menabung di pengelola tabungan masyarakat Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan. Untuk sistem yang digunakan di sini ialah beliau pertama menabung dari uang sisa keperluan sehari-harinya dengan periode menabung harian setiap hari Senin.

Beliau mengumpulkan uang untuk menabung dari sisa keperluan sehari-hari, kemudian hari Senin sore menabungkan uang beliau, caranya uang yang sudah terkumpul di hari sore Senin itu diantar atau diambil oleh pengelola tabungan. Selanjutnya menabungkan uang tabungan yang biasanya saya berjalan ke rumah-rumah untuk mengambil uang tabungan.

## h. Informan kedelapan

## 1) Identitas Informan

Nama : Rahmah  
 Umur : 32 Tahun  
 Jenis Kelamin : Perempuan

## 2) Uraian

Informan memberikan penjelasan bahwa beliau mendapatkan tawaran untuk menabung dari ibu Khairunnisa langsung dan beliau langsung berminat karena katanya dia sering membeli perlengkapan rumah tangga.

Tabungan sangat efektif dan efisien bagi saya karena tabungan memiliki pelayanan tabungan yang dilakukan Ibu Khairunnisa mendatangi langsung kerumah untuk mengambil uang kepada nasabah yang ingin menabung.

Penabung tidak perlu jauh-jauh ke bank untuk mengantri menabung, dengan adanya seseorang yang mengelola tabungan nasabah bisa menabung dirumah dan penabung tidak perlu meninggalkan usahanya. Tabungan ini membuat minat menabung saya nasabah di rumahan meningkat karena tidak perlu memerlukan uang yang besar untuk menabung recehan pun bisa ditabung dalam tabungan yang dikelola Ibu Khairunnisa.

### i. Informan kesembilan

#### 1) Identitas Informan

|               |             |
|---------------|-------------|
| Nama          | : Wardah    |
| Umur          | : 35 Tahun  |
| Jenis Kelamin | : Perempuan |

#### 2) Uraian

Informan memberikan penjelasan bahwa prosedur dalam pelayanan pengambilan tabungan ini telah ditetapkan dan atas persetujuan penabung kapan saja ingin mengambil tabungannya.

Awalnya beliau kalau menabung hanya perhari dan mengambil tabungan hanya uang namun setelah mengetahui kalau menabung juga bisa mengambil sembako, alat elektronik, alat rumah tangga dan lain-lain. Akhirnya beliau ikut menabung per minggu.

Beliau merasa hasil dari menabung selama ini selalu mengalami peningkatan, dulunya jarang menabung sekarang jadi rutin menabung, peningkatan itu saya lihat dari tabungan mereka yang jumlahnya selalu bertambah. Bahkan di tabungan masyarakat hampir mencapai 15 juta dan sedikitnya isi tabungan para masyarakat sekitar 500 ribu.

Berdasarkan penjelasan di atas, menurut Ibu Wardah mengungkapkan bahwa tabungan yang dikelola Ibu Khairunnisa sangat membantu dalam meningkatkan minat menabung Ibu Wardah, karena Ibu Wardah tidak perlu mengantri lama-lama padahal uang yang ingin ditabung tidak seberapa dan tidak perlu administrasi yang ribet.

j. Informan kesepuluh

1) Identitas Informan

Nama : Lisa

Umur : 30 Tahun

Jenis Kelamin : Perempuan

## 2) Uraian

Informan memberikan penjelasan bahwa beliau menabung kepada Ibu Khairunnisa membantu beliau menjaga uang tetap aman, membantu mewujudkan harapan beliau mendapatkan apa yang beliau inginkan.

Menabung pada Ibu Khairunnisa mudah dan cepat direspon menabung di pengelola tabungan Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan, masyarakat menjadi penabung rata-rata sering menabung pada periode harian, periode mingguan dan periode bulanan. Ada beberapa alasan yang menjadikan mereka sering menabung yaitu keinginan pribadi menyimpan uang di pengelola tabungan untuk menghindari riba karena sistemnya hanya menyimpankan uang penabung dan ketika diambil uangnya memberi kepada Ibu Khairunnisa secara sukarela. Beliau mengatakan bahwa adanya keinginan terus menabung karena merasa nyaman dan puas. Terciptanya kenyamanan dan kepuasan masyarakat penabung di Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan, hal ini menunjukkan adanya sikap loyal.

Dari penjelasan di atas, menurut Ibu Lisa prosedur dalam pengambilan tabungan itu dilakukan sesuai keinginan dari penabung yang menabung, jadi pihak pengelola tabungan dan penabung sudah

tau sejak awal menabung menjadi penabung kapan saja mau diambil dan apa sesuatu yang penabung ingin ambil.

Berdasarkan penjelasan yang diperoleh melalui wawancara dengan nasabah tabungan yang dikelola oleh Ibu Khairunnisa penulis menyimpulkan bahwa dari 10 penabung semua merasa tabungan sangat efektif dan efisien karena masyarakat yang mempunyai usaha-usaha dan tidak sempat untuk menabung dan mengantri di bank, maka dengan itu tabungan yang dikelola sangat membantu karena penabung bisa menabung di rumah dan tidak ada biaya apapun dan tabungan ini tidak dipungut biaya sedikit pun, dengan adanya tabungan yang dikelola oleh Ibu Khairunnisa masyarakat bisa menabung dalam jumlah berapa pun tanpa dibatasi karena tabungan ini tidak memberatkan nasabah dalam menabung.

## **B. Analisis Data**

Setelah data yang diketahui sebagaimana yang peneliti sajikan pada deskripsi data diatas, maka sebagai tindak lanjut dari penelitian ini yaitu menganalisis data-data yang terkumpul dengan menggunakan metode deskripsi kualitatif yaitu menerangkan keadaan dengan menggunakan kata-kata secara terperinci sebagai berikut:

Uraian dan pembahasan mengenai penelitian tentang alasan masyarakat di Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan menabung di tabungan nonbank. Dalam hal ini penelitian mengungkapkan

beberapa hal yang dirangkumkan gambaran masyarakat Desa Pakan Dalam menabung di tabungan nonbank dan alasannya.

Setelah melakukan wawancara kepada masyarakat di Desa Pakan Dalam kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan, maka penulis dapat menganalisis dari hasil wawancara tersebut yang berkaitan dengan alasan masyarakat di Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan menabung di tabungan nonbank. Pada dasarnya seseorang yang sudah menabung pada ibu Khairunnisa mengetahui secara langsung dan diberikan penjelasan tentang kelebihan menabung pada beliau yang bisa mengambil apa yang nasabahnya perlukan baik itu sembako, alat rumah tangga, alat elektronik dan lain-lain.

Dalam usaha mengumpulkan nasabah di desa Pakan Dalam kecamatan Daha Utara pada umumnya hanya sedikit yang menabung, dan hanya orang terdekat atau keluarga yang menabung pada ibu Khairunnisa. Para masyarakat kurang minat menabung karena mereka berpikir mengambilnya hanya bisa uang.

Ibu khairunnisa mengelola tabungan ini sudah berlangsung lama dan telah melakukan pelayanan yang mempengaruhi masyarakat Desa Pakan Dalam untuk menabung kepada beliau, adapun dari produk yang ditawarkan kepada masyarakat banyak yang sesuai dengan keinginan.

Untuk melihat alasan masyarakat Desa Pakan dalam memilih menabung di tabungan nonbank bisa dilihat dari pelayanan yang dilakukan yaitu sebagai berikut:



### **1. Gambaran Masyarakat di Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan Menabung di Tabungan Nonbank**

Pelaksanaan kegiatan program pembiasaan menabung merupakan salah satu terobosan bagi lembaga Pendidikan Islam baik negeri maupun swasta. Karena pertimbangan optimalisasi waktu dan peningkatan mutu kepribadian masyarakat Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan. Kehadiran program pembiasaan menabung di Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan sangat diminati oleh orang tua dalam memilih untuk menyimpan uang.

Tujuan menabung di Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan adalah Mampu, tekun dan terampil dalam melaksanakan rukun Islam, memiliki standar pedoman perilaku akhlaqul karimah di lingkungan masyarakat, Terlaksananya program pembiasaan menabung di rumahan kepada seseorang yang mengelola tabungan tidak terlepas dari dukungan masyarakat di lingkungan tersebut. Para ibu-ibu rumah tangga sebagai garis terdepan ketika anak berada di lingkungan keluarga dalam memberikan motivasi dan arahan untuk bersikap hemat.

Menabung merupakan suatu kegiatan positif yang bertujuan membangun dan harus dibiasakan sejak dini, karena menabung mengajarkan kita bagaimana cara menghemat, mengatur dan menyimpan uang agar tidak menjadi manusia yang boros. Adapun tujuan menabung untuk investasi masa depan.

Ada beberapa manfaat menabung antara lain: untuk biaya pendidikan, biaya kesehatan, untuk keperluan mendesak dan untuk biaya liburan. Selain itu Untuk menanamkan sikap menabung bahwa pentingnya menabung sejak dini, yaitu

menyisihkan sebagian uang untuk ditabung baik menabung di celengan, simpan pada orang tua, maupun menabung di bank agar dapat berinvestasi untuk masa depan yang lebih baik. Karena terkadang banyak yang hanya menghabiskan uang untuk membeli yang tidak perlu itu semua disebabkan tidak bisanya mereka dalam memilih apa kebutuhan primer maupun sekunder.

Peran masyarakat sebaiknya kembali mengingatkan dan menekankan tentang pentingnya menabung bagi ibu-ibu rumah tangga selagi mereka bisa. Itu semua karena penanaman karakter lebih mudah dan akan terbiasa demi terciptanya pola hidup yang baik untuk masa depan anak. Melalui seseorang yang mengelola tabungan mengikuti kegiatan menabung pada yang mengelola tabungan yang ada periode menabung bulanan, menabung mingguan dan menabung harian, artinya simpanan masyarakat yaitu tabungan uang yang dikelola.

Periode menabung bulanan, menabung mingguan dan menabung harian hanya dikelola oleh seseorang yang mengelola tabungan di Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan. Tabungan yang dikelola oleh seseorang ini memberi kemudahan serta hal-hal menarik lainnya. Maka dari itu pembiasaan menabung di tabungan nonbank di Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan menjadikan masyarakatnya antusias karena sistem yang digunakan tidak menarget masyarakatnya untuk menabung yang terpenting rutin menabung.

Pembiasaan menabung merupakan kegiatan rutin yang dilaksanakan setiap harinya oleh pengelola tabungan untuk mengambil uang ke rumah-rumah masyarakat yang ingin menabung harian. Dimulai dari masyarakat menyisihkan

uang setiap hari. Hari Senin sampai Minggu ialah hari masyarakat menabung uang kepada pengelola tabungan untuk periode harian. Pada hari Minggu saat masyarakat yang ingin menabung pada periode mingguan dan setiap hari Minggu itulah pihak pengelola tabungan berjalan mengambil uang yang ingin ibu-ibu tabungkan. Saat hari itu juga pihak pengelola tabungan berjalan untuk mengambil uang ke rumah-rumah bagi masyarakat yang menabung pada periode bulanan, namun mengambilnya satu bulan sekali tetapi pada hari Minggu. Tabungan berperiode ini ialah tabungan yang dibuat oleh pengelola tabungan di Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan yang dibuat untuk memudahkan masyarakat untuk menabungkan uang tersebut.

Dalam kamus Bahasa Indonesia “menabung” diartikan menyimpan uang. Perilaku menabung sendiri mensyaratkan seseorang untuk bisa disiplin dalam hal mengatur keuangan. Menabung sebagai sifat hemat dapat dijadikan sifat positif yang apabila dengan konsisten akan meningkatkan kualitas hidup yang lebih baik.

Menabung adalah tindakan yang dianjurkan oleh Islam karena dengan menabung berarti seorang muslim mempersiapkan diri untuk pelaksanaan masa depan sekaligus untuk menghadapi hal-hal yang tidak diinginkan. Dalam Al-Qur'an terdapat ayat-ayat yang secara tidak langsung memerintahkan kaum muslim untuk mempersiapkan hari esok secara lebih baik sebagaimana dipahami dalam Q.S. An-Nisaa/4: 9 yang berbunyi:

وَلْيَخْشَ الَّذِينَ لَوْ تَرَكَوْا مِنْ خَلْفِهِمْ ذُرِّيَّةً ضِعْفًا خَافُوا عَلَيْهِمْ فَلْيَتَّقُوا اللَّهَ  
وَلْيَقُولُوا قَوْلًا سَدِيدًا

Hendaklah merasa takut orang-orang yang seandainya (mati) meninggalkan setelah mereka, keturunan yang lemah (yang) mereka khawatir terhadapnya.

Maka, bertakwalah kepada Allah dan berbicaralah dengan tutur kata yang benar (dalam hal menjaga hak-hak keturunannya).

Juga seperti yang diisyaratkan oleh Allah swt. dalam Q.S. Al-Baqarah/2: 266

yang berbunyi:

أَيُّدُ أَحَدِكُمْ أَنْ تَكُونَ لَهُ جَنَّةٌ مِّنْ نَّحِيلٍ وَأَعْنَابٍ تَجْرِي مِنْ تَحْتِهَا الْأَنْهَارُ لَهُ فِيهَا  
مِنْ كُلِّ الشَّمْرِ لَا يَصَابُهُ الْكِبَرُ وَلَهُ ذُرِّيَّةٌ ضُعَفَاءٌ فَأَصَابَهَا إِعْصَارٌ فِيهِ نَارٌ فَاحْتَرَقَتْ  
كَذَلِكَ يُبَيِّنُ اللَّهُ لَكُمُ الْآيَاتِ لَعَلَّكُمْ تَتَفَكَّرُونَ

Apakah salah seorang di antara kamu ingin memiliki kebun kurma dan anggur yang mengalir di bawahnya sungai-sungai, di sana dia memiliki segala macam buah-buahan. Kemudian, datanglah masa tua, sedangkan dia memiliki keturunan yang masih kecil-kecil. Lalu, kebun itu ditiup angin kencang yang mengandung api sehingga terbakar. Demikianlah Allah menerangkan ayat-ayat-Nya kepadamu agar kamu memikirkan(-nya).

Masyarakat Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan mendisiplinkan untuk rutin menabung dimulai sejak sekarang. Komitmen ibu-ibu dalam menyiapkan generasi penerus bangsa tidak hanya menjadikan manusia beriman dan berakhlak karimah saja tetapi juga dipersiapkan menjadi manusia yang pandai mengatur keuangannya dan menjadi pribadi yang hemat.

Menabung tidak hanya memberikan efek kepada seseorang untuk punya tabungan saja, tetapi juga bisa berdampak dan merubah kepribadian seseorang. Kepribadian merupakan sifat dan watak seseorang yang konsisten, yang mencakup kebiasaan, sikap, dan sifat lain yang khas dimiliki seseorang. Kepribadian seseorang individu akan berkembang jika berhubungan dengan orang lain.

Dalam pelaksanaan pembiasaan menabung di Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan tidak terlepas dari berbagai faktor, baik yang mendukung maupun yang menghambat. Hal ini tidak dapat dipungkiri semua pelaksana pembiasaan menabung pasti mengalami hambatan, agar dapat menghindari segala hal yang merintanginya kita harus benar-benar tanggap dalam menyikapinya.

Berdasarkan hasil penelitian faktor pendukung yang ada berasal dari faktor internal maupun eksternal, di antaranya sebagai berikut:

- a. Faktor Internal, yakni kehendak atau kemauan masyarakat.

Hal ini terlihat dari ketertarikan dan antusias siswa dalam mengikuti program pembiasaan menabung. Beberapa alasan siswa karena dengan mengikuti kegiatan pembiasaan menabung maka bisa membantu membayar keperluan rumah tangga, untuk sekaligus untuk menyiapkan biaya keperluan selanjutnya.

## 2. Faktor Eksternal

### 1) Pendidikan

Pengelola tabungan di Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan mengusahakan kelancaran pembiasaan menabung dengan mengusahakan selalu mengambil uang ke rumah-rumah serta dianggap mampu menjadi sosok motivator bagi masyarakat.

### 2) Dukungan dari orang sekitar

Dukungan yang diberikan orang sekitar dapat berupa dukungan moril atau materiil misalnya pemberian uang tambahan dari kepala keluarga untuk menabung. Dukungan yang diberikan orang sekitar ini dapat membuat masyarakat menjadi lebih bersemangat dan rutin menabung.

### 3) Dukungan teman sebaya

Dukungan yang diberikan teman sebayanya ialah berupa ajakan menabung bersama serta rasa kepedulian dan kebersamaan sesama teman.

Dari penjelasan di atas, terdapat beberapa faktor yang muncul dikarenakan pengaruh sikap dan tindakan yang berasal dari dalam diri individu seseorang (faktor internal) yang mampu mempengaruhi perilakunya dalam mengikuti pembiasaan menabung yaitu kehendak atau kemauan dan adat atau kebiasaan.

Faktor utama yang menentukan daya tarik hubungan interpersonal di antara para remaja pada umumnya adalah adanya kesamaan dalam: minat, nilai-nilai, pendapat, dan sifat-sifat kepribadian. Faktor yang memengaruhi kepribadian seseorang dikelompokkan dalam dua faktor yaitu (1) faktor *internal* adalah faktor yang berasal dari dalam diri orang itu sendiri, (2) faktor eksternal adalah faktor yang berasal dari luar orang tersebut. Faktor eksternal merupakan pengaruh yang berasal dari lingkungan seseorang mulai dari lingkungan kecilnya yakni keluarga, teman, dan tetangga.

Masyarakat Desa Pakan Dalam sebagai masyarakat yang tujuan dasarnya untuk menyiapkan manusia-manusia berkualitas baik secara intelektual, integritas,

maupun perannya dalam kehidupan bermasyarakat harus mampu menghasilkan *output* yang berkualitas. Namun selama ini aspek afektif dalam masyarakat masih memperoleh perhatian yang kurang. Di samping itu semua, terdapat hal yang penting yaitu menumbuhkan kepribadian yang baik melalui suatu program maupun kegiatan-kegiatan yang ada di desa.

Program yang menurut masyarakat bisa mengembangkan kepribadian baik ialah dengan program menabung. Hal ini jugalah yang menjadi salah satu alasan bagi masyarakat Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan untuk menyelenggarakan program menabung.

Karena itu, sangat perlu dilibatkannya para pemangku kepentingan agar terwujudnya program menabung yang akan dibentuk, sebagaimana yang diungkapkan oleh Ibu Khairunnisa. “Saya yang menangani tentang masalah keuangan di Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan seperti halnya menabung”.

Pembiasaan menabung dimulai sudah dari kecil, yaitu dimulai dari saat sekolah, harapannya agar masyarakat terbiasa untuk menabung, karena menabung perlu dan itulah menjadi latar belakang masyarakat Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan membuat program ini sebagaimana yang diungkapkan oleh Ibu Khairunnisa. Sebelumnya masyarakat sudah melakukan kegiatan menabung setiap minggunya atau hari Minggu dari pihak pengelola tabungan datang langsung ke rumah untuk mengambil uang masyarakat yang ingin menabung, masyarakat sudah menyediakan uang untuk tabungan. Selain itu dalam

pemaksimalan sistem program menabung, ada hari tertentu untuk para ibu-ibu menanyakan atau melihat catatan buku tabungan.

Sistem yang digunakan di sini ialah pertama masyarakat diberikan kesempatan menabung dari uang sisa keperluan sehari-hari per minggu. Mereka mengumpulkan uang sisa keperluan sehari-harinya, kemudian setiap hari Minggu masyarakat menabungkan uang kumpulannya, caranya uang yang sudah terkumpul selama seminggu untuk ditabung masing-masing. Selanjutnya masyarakat menabungkan uang yang telah disisakan untuk diserahkan kepada pengelola tabungan. Sistem menabung ini sudah berjalan selama program ini dilaksanakan, sistem menabung juga tidak menargetkan masyarakat menabung dengan jumlah sekian akan tetapi masyarakat dimohon untuk rutin menabung.

## **2. Alasan Masyarakat di Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan Menabung di Tabungan Nonbank**

Berdasarkan data yang ditemukan bahwa alasan masyarakat di Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan menabung di tabungan nonbank, yaitu:1) karena pengelola tabungan datang ke rumah masing masing penabung sesuai periode yang diinginkan tanpa perlu didatangi, sedangkan apabila di bank lokasinya cukup jauh 2) karena mudah diambil kapan saja oleh masyarakat yang menabung tanpa ada administrasi yang berbelit-belit, 3) karena hasil tabungan dapat diambil berupa uang atau barang-barang yang diinginkan oleh masyarakat sesuai perjanjian sehingga dianggap cukup membantu masyarakat.

Jadi, kegiatan menabung yang dilakukan masyarakat di Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan menabung di tabungan nonbank merupakan suatu kegiatan positif yang bertujuan membangun dan harus



dibiasakan sejak dini, karena menabung mengajarkan kita bagaimana cara menghemat, mengatur dan menyimpan uang agar tidak menjadi manusia yang boros. Begitu juga program menabung di Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan dilaksanakan mulai sekolah dasar. Menabung menjadikan para masyarakat saling memotivasi dan menasihati agar para masyarakatnya bisa disiplin menabung. Alasan yang dikemukakan pun sesungguhnya secara syariat tidak bertentangan dengan syariat. Di dalamnya tidak ada praktik menabung yang mengandung unsur riba. Riba adalah perbuatan yang dilarang dalam ajaran Islam sebagaimana firman Allah yang berbunyi:

Q.S. Al-Baqarah/2: 276 yang berbunyi:

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

Orang-orang yang memakan (bertransaksi dengan) riba tidak dapat berdiri, kecuali seperti orang yang berdiri sempoyongan karena kesurupan setan. Demikian itu terjadi karena mereka berkata bahwa jual beli itu sama dengan riba. Padahal, Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. Siapa pun yang telah sampai kepadanya peringatan dari Tuhannya (menyangkut riba), lalu dia berhenti sehingga apa yang telah diperolehnya dahulu menjadi miliknya dan urusannya (terserah) kepada Allah. Siapa yang mengulangi (transaksi riba), mereka itulah penghuni neraka. Mereka kekal di dalamnya.

Selanjutnya, target tabungan masyarakat akan semakin meningkat dari waktu ke waktu, seiring dengan peningkatan jumlah uang mereka. Ke depannya, untuk memenuhi kebutuhan maka mereka tidak akan meminta kepada suami, tetapi berusaha sendiri untuk mewujudkannya. Jiwa gigih dan tekun masyarakat ini menjadi nilai tambah tersendiri dalam membangun kebiasaan menabung.

Menabung sangat baik untuk diterapkan dalam kehidupan sehari-hari. Menabung dapat mendidik masyarakat melakukan perencanaan uang dengan baik dan juga hemat. Sehingga uang tabungan yang sudah banyak dapat untuk membeli maupun membayar kebutuhan-kebutuhannya. Seperti masyarakat Desa Pakan Dalam Kecamatan Daha Utara Kabupaten Hulu Sungai Selatan yang sudah merasakan manfaat menabung.

Menabung tidak hanya menjadikan seseorang untuk hemat dan bisa mengatur keuangan saja, tetapi bisa memengaruhi kepribadian seseorang dalam kehidupan. Salah satunya, peka terhadap lingkungannya dan peduli antar sesama teman-temannya.

Menabung adalah tindakan yang dianjurkan oleh Islam karena dengan menabung berarti seorang muslim mempersiapkan diri untuk pelaksanaan masa depan sekaligus untuk menghadapi hal-hal yang tidak diinginkan. Dalam Al-Qur'an terdapat ayat-ayat yang secara tidak langsung memerintahkan kaum muslim untuk mempersiapkan hari esok secara lebih baik sebagaimana dalam Q.S An-Nisaa/4: 9 dan Q.S Al-Baqarah/2: 266 yang menyatakan bahwa Allah memerintahkan manusia untuk mengantisipasi dan mempersiapkan masa depan untuk keturunannya baik secara rohani atau iman maupun secara ekonomi sebagaimana telah dijelaskan sebelumnya.