

**EFEKTIVITAS SIMPANAN *WADIAH* BERJANGKA *BUNDLING*
PRODUK TERHADAP PERTUMBUHAN ANGGOTA DAN JUMLAH
SIMPANAN**

(Studi Pada BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri)

SKRIPSI

Disusun Sebagai Persyaratan Untuk Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh :

IRSA DWI AVIRA WATI

22402013

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI**

2026

HALAMAN JUDUL

**EFEKTIVITAS SIMPANAN *WADIAH* BERJANGKA *BUNDLING*
PRODUK TERHADAP PERTUMBUHAN ANGGOTA DAN JUMLAH
SIMPANAN**

(Studi Pada BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri)

SKRIPSI

Diajukan Kepada

Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan

Dalam Menyelesaikan Program Sarjana Ekonomi

Oleh :

IRSA DWI AVIRA WATI

22402013

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SYEKH WASIL KEDIRI

2026

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**EFEKTIVITAS SIMPANAN *WADIAH* BERJANGKA *BUNDLING*
PRODUK TERHADAP PERTUMBUHAN ANGGOTA DAN JUMLAH
SIMPANAN**

(Studi Pada BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri)

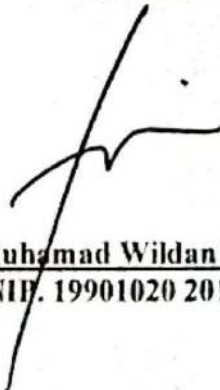
Ditulis Oleh :

IRSA DWI AVIRA WATI

22402013

Disetujui Oleh :

Pembimbing I



Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, MEL.
NIP. 19901020 201903 1 006

Pembimbing II



Dr. Binti Mulafarida, SE., M.EI
NIP. 19841004 202321 2 028

NOTA DINAS

Kediri, 25 Mei 2026

Nomor :
Lampiran : 4 (Empat) Berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada,

Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri
Jl. Sunan Ampel No. 07, Ngronggo, Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

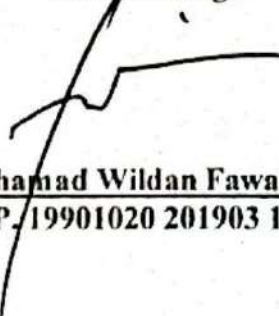
Nama : IRSA DWI AVIRA WATI
NIM : 22402013
Judul : EFEKTIVITAS SIMPANAN *WADIAH* BERJANGKA *BUNDLING*
PRODUK TERHADAP PERTUMBUHAN ANGGOTA DAN
JUMLAH SIMPANAN (Studi Pada BMT-UGT Nusantara Cabang
Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S1). Berdasarkan hal tersebut, kami lampirkan naskah skripsi ini dengan harapan dapat diujikan dalam sidang munaqosah sesuai waktu yang ditentukan.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak atau Ibu, kami sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Muhammad Wildan Fawa'id, MEL.
NIP. 19901020 201903 1 006

Pembimbing II



Dr. Binti Mutafarida, SE., M.EI
NIP. 19841004 202321 2 028

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 25 Mei 2026

Nomor :
Lampiran : 4 (Empat) Berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada,

Yth, Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri
Jl. Sunan Ampel No. 07, Ngronggo, Kota Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

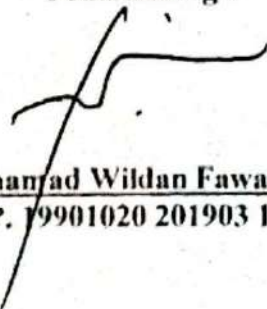
Nama : IRSA DWI AVIRA WATI
NIM : 22402013
Judul : EFEKTIVITAS SIMPANAN *WADIAH* BERJANGKA *BUNDLING*
PRODUK TERHADAP PERTUMBUHAN ANGGOTA DAN
JUMLAH SIMPANAN (Studi Pada BMT-UGT Nusantara Cabang
Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S1). Berdasarkan hal tersebut, kami lampirkan naskah skripsi ini dengan harapan dapat diujikan dalam sidang munaqosah sesuai waktu yang ditentukan.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak atau Ibu, kami sampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. Muhammad Wildan Fawa'id, MEL.
NIP. 19901020 201903 1 006

Pembimbing II



Dr. Binti Mutafarida, SE., MEL.
NIP. 19841004 202321 2 028

HALAMAN PENGESAHAN

EFEKTIVITAS SIMPANAN *WADIAH* BERJANGKA *BUNDLING* PRODUK TERHADAP PERTUMBUHAN ANGGOTA DAN JUMLAH SIMPANAN

(Studi Pada BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri)

IRSA DWI AVIRA WATI

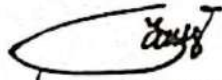
22402013

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri pada tanggal 23 Juni 2026

Tim Penguji

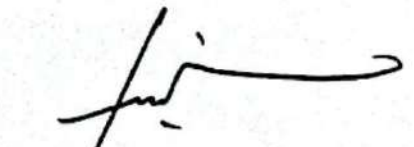
1. Penguji Utama

Mahfudhotin, M.Si.
NIP. 199010032019032010


(.....)

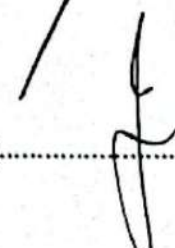
2. Penguji I

Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, MEl.
NIP. 199010202019031006


(.....)

3. Penguji II

Dr. Binti Mutafarida, SE., M.El
NIP. 198410042023212028


(.....)

Kediri, 23 Juni 2026

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri



Imam Annas Mushlih, M.H.I
NIP. 19750101198031002

HALAMAN MOTO

...إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّى يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ...

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sampai mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri.”

(Q.S. Ar-Ra'd: 11)

“Tanpa kerja keras, kecerdasan hanyalah potensi yang tidak akan pernah menjadi prestasi. Kerja keras adalah kunci untuk mewujudkan perubahan.”

(B.J. Habibie)

HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Penulis yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Irsa Dwi Avira Wati

NIM : 22402013

Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini penulis menyatakan secara resmi bahwa skripsi yang penulis susun sepenuhnya merupakan karya ilmiah penulis sendiri dan tidak mengandung unsur plagiasi, baik sebagian maupun seluruhnya. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini mengandung unsur plagiasi, penulis bersedia menerima sanksi sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Kediri, 25 Mei 2026

Yang membuat pernyataan



Irsa Dwi Avira Wati

NIM. 22402013

HALAMAN PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam semoga tercurah kepada Nabi Muhammad SAW. Skripsi ini dipersembahkan sebagai ungkapan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah memberikan dukungan dan semangat selama proses penyusunannya, yaitu:

1. Ayah tercinta, Bapak Sutikno, terima kasih atas doa yang tiada henti, dukungan yang menguatkan, serta pengorbanan dan cinta tulus yang menjadi sumber semangat penulis hingga menyelesaikan skripsi ini. Setiap nasihat, kerja keras, dan keikhlasan Ayah menjadi pijakan bagi penulis untuk terus melangkah dalam setiap proses yang dijalani.
2. Ibu tercinta, Ibu Sumiati, terima kasih atas kasih sayang, perhatian, dan doa yang tiada henti. Ibu menjadi kekuatan terbesar yang senantiasa mengiringi langkah penulis hingga mencapai titik ini. Kelembutan, kesabaran, dan ketulusan doa Ibu menjadi penguat dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Kakakku Ardi Rifanto dan Indra Sulistiyani serta keponakanku Almahyra Anggita Putri yang senantiasa memberikan semangat, doa dan perhatian dalam proses skripsi ini.
4. Dosen pembimbing skripsi, Bapak Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M.El dan Ibu Dr. Binti Mutafarida, S.E., M.El, terima kasih atas kesabaran, bimbingan, arahan, serta motivasi selama proses penyusunan skripsi ini.
5. BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri, beserta seluruh pihak yang terlibat, terima kasih atas kesempatan, bantuan, dan kerja sama yang diberikan selama proses

penelitian sehingga skripsi ini dapat tersusun dengan baik.

6. Muhammad Bagus Sultoni, terima kasih telah kebersamai penulis dalam setiap proses, termasuk dalam penyusunan skripsi ini dengan perhatian, kesabaran, dukungan dan semangat yang senantiasa menguatkan penulis dalam menghadapi setiap tahap perjalanan ini.
7. Rani Nabilahsari, terima kasih telah kebersamai penulis selama proses penelitian. Kebersamaan, kerja sama, serta saling mendukung sejak awal hingga akhir penelitian menjadi pengalaman berharga dan sangat berarti dalam penyusunan skripsi ini.
8. Teman-temanku, Silfia Elok Ramadhani, Refina Cahya Ning Pangisti, Pinkan Diandra Pangestu, Arifah Berlin Alamin dan Sefia Firgi Andani, terima kasih atas kebersamaan, semangat, serta dukungan untuk terus melangkah hingga akhirnya mampu menyelesaikan perkuliahan ini.
9. Teman-teman seperjuangan Program Studi Perbankan Syariah angkatan 2022, terima kasih atas kebersamaan, dukungan, doa, serta pengalaman berharga selama masa perkuliahan hingga proses penyusunan skripsi ini.
10. Dan terakhir, untuk diri penulis sendiri, Irsa Dwi Avira Wati, terima kasih telah bertahan, berjuang, dan tidak menyerah dalam menghadapi setiap proses. Semoga skripsi ini menjadi langkah awal menuju perjalanan dan pencapaian yang lebih baik ke depannya.

Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan yang telah diberikan dengan balasan terbaik. *Aamiin ya Rabbal 'alamin.*

ABSTRAK

Irsa Dwi Avira Wati, NIM. 22402013, Efektivitas Simpanan *Wadiah* Berjangka *Bundling* Produk terhadap Pertumbuhan Anggota dan Jumlah Simpanan (Studi Pada BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri). Dosen Pembimbing Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M.EI dan Dr. Binti Mutafarida, S.E., M.EI

Kata Kunci: Efektivitas, Simpanan *Wadiah* Berjangka, *Bundling* Produk

Penelitian ini mempunyai tujuan untuk mengidentifikasi dan menganalisis mekanisme serta efektivitas produk Simpanan *Wadiah* Berjangka *Bundling* Produk (SWB2P) di BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri. Adanya penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya inovasi produk penghimpunan dana berbasis multi-akad untuk menarik minat masyarakat serta menjaga likuiditas lembaga. Untuk merespon hal tersebut, maka peneliti memiliki tujuan, antara lain: 1) Mengetahui mekanisme pelaksanaan Simpanan *Wadiah* Berjangka *Bundling* Produk (SWB2P) di BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri. 2) Mengetahui efektivitas Simpanan *Wadiah* Berjangka *Bundling* Produk (SWB2P) terhadap pertumbuhan jumlah anggota dan jumlah simpanan di BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dan jenis penelitian deskriptif. Pengumpulan datanya dilakukan dengan metode observasi, wawancara mendalam dengan narasumber, dan analisis dokumentasi terkait. Data yang sudah terkumpul diolah melalui proses reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan. Narasumber peneliti adalah Kepala Operasional Cabang (KOP), *Account Officer Analisa Pembiayaan* (AOAP), dan anggota aktif di BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa : 1) Mekanisme pelaksanaan SWB2P diaplikasikan melalui konsep multi-akad terintegrasi dengan menggunakan akad utama *wadiah yad al-dhamanah* dengan jangka waktu 6–48 bulan yang di-*bundling* dengan manfaat di awal (*athoya*) berupa paket pembiayaan barang menggunakan akad *murabahah*, *voucher* umrah menggunakan akad *ijarah*, atau dana tunai menggunakan akad *qard*, di mana angsuran pembiayaan dipotong otomatis dari proyeksi *athoya*. 2) Efektivitas produk SWB2P terhadap pertumbuhan jumlah anggota dan simpanan terbukti berjalan sangat efektif berdasarkan indikator S.P. Siagian dan teori Frans M. Royan. Hal ini ditunjukkan oleh lonjakan signifikan jumlah anggota aktif dari 10 orang (2022) menjadi 35 orang (2025), serta kenaikan volume simpanan dari Rp0,8 miliar (2022) menjadi Rp7,2 miliar (2025) yang didorong oleh strategi penyesuaian harga pasar dan sistem layanan jemput bola.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan hidayah-Nya sehingga skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan Nabi Muhammad SAW yang telah membawa umat manusia dari zaman jahiliyah menuju zaman yang penuh dengan cahaya ilmu pengetahuan dan keimanan. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Syekh Wasil Kediri, dengan judul “Efektivitas Simpanan *Wadiah* Berjangka *Bundling* Produk terhadap Pertumbuhan Anggota dan Jumlah Simpanan (Studi pada BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri)”.

Penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor UIN Syekh Wasil Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.H.I. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Syekh Wasil Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, S.H.I., M.E.I. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah UIN Syekh Wasil Kediri.
4. Bapak Dr. Muhamad Wildan Fawa'id, M.El. selaku dosen pembimbing skripsi 1 atas segala perhatian, kebijakan, bimbingan, dorongan semangat, serta motivasi yang diberikan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

5. Dr. Binti Mutafarida, S.E., M.El. selaku dosen pembimbing skripsi 2, atas kesabaran dalam membimbing serta memberikan arahan kepada penulis sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Pimpinan dan seluruh karyawan BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri yang telah memberikan izin, bantuan, serta kerja sama selama proses penelitian.
7. Kedua orang tua dan keluarga penulis yang senantiasa memberikan doa, dukungan, dan motivasi dalam menyelesaikan perkuliahan.
8. Teman-teman seperjuangan serta seluruh pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih memiliki keterbatasan. Oleh karena itu, kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi kesempurnaan karya ini. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat dan kontribusi bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang Perbankan Syariah.

Kediri, 25 Mei 2026

Penulis

Irsa Dwi Avira Wati

NIM. 22402013

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL.....	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
NOTA DINAS.....	iv
NOTA PEMBIMBING	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
HALAMAN MOTO.....	vii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian	12
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Manfaat Penelitian.....	12
E. Penelitian Terdahulu.....	14
BAB II LANDASAN TEORI	18
A. Konsep Efektivitas.....	18
1. Definisi Efektivitas.....	18
2. Indikator Efektivitas.....	19
B. Simpanan <i>Wadiah</i> Berjangka.....	21
1. Definisi Simpanan <i>Wadiah</i> Berjangka	21
2. Jenis-Jenis Akad <i>Wadiah</i>	23
3. Mekanisme Simpanan <i>Wadiah</i> Berjangka	24

C. Konsep <i>Bundling</i> Produk.....	25
1. Definisi <i>Bundling</i> Produk.....	25
2. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Keberhasilan <i>Bundling</i>	26
3. Penerapan Akad Syariah dalam <i>Bundling</i> Produk	27
D. Pertumbuhan Anggota dan Jumlah Simpanan	31
1. Definisi Pertumbuhan.....	31
2. Faktor Pendorong Pertumbuhan Anggota dan Simpanan	31
BAB III METODE PENELITIAN	33
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	33
B. Kehadiran Peneliti	34
C. Lokasi Penelitian	35
D. Data dan Sumber Data.....	35
E. Teknik Pengumpulan Data	37
F. Analisis Data	40
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	41
H. Teknik Analisis Data	43
I. Tahap-Tahap Penelitian.....	44
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	45
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	45
B. Paparan Data	48
1. Mekanisme Pelaksanaan Simpanan <i>Wadiah</i> Berjangka <i>Bundling</i> Produk (SWB2P) di BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri.....	49
2. Efektivitas Simpanan <i>Wadiah</i> Berjangka <i>Bundling</i> Produk (SWB2P) terhadap Pertumbuhan Anggota dan Jumlah Simpanan di BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri.....	63
C. Temuan Penelitian.....	84
1. Mekanisme Pelaksanaan Simpanan <i>Wadiah</i> Berjangka <i>Bundling</i> Produk (SWB2P) di BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri.....	84

2. Efektivitas Simpanan <i>Wadiah</i> Berjangka <i>Bundling</i> Produk (SWB2P) terhadap Pertumbuhan Anggota dan Jumlah Simpanan di BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri.....	87
BAB V PEMBAHASAN	92
A. Mekanisme Pelaksanaan Simpanan <i>Wadiah</i> Berjangka <i>Bundling</i> Produk (SWB2P) di BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri.....	92
B. Efektivitas Simpanan <i>Wadiah</i> Berjangka <i>Bundling</i> Produk (SWB2P) terhadap Pertumbuhan Anggota dan Jumlah Simpanan di BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri.	96
BAB VI PENUTUP	102
A. Kesimpulan.....	102
B. Saran.....	103
DAFTAR PUSTAKA	105
LAMPIRAN-LAMPIRAN	110
RIWAYAT HIDUP	120

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Produk SWB2P dengan Produk Simpanan Berjangka <i>Bundling</i> Lain.....	5
Tabel 1.2 Pertumbuhan Anggota dan Jumlah Total Simpanan BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri Tahun 2019-2025	7
Tabel 1.3 Pertumbuhan Anggota dan Jumlah Simpanan Produk SWB2P BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri Tahun 2020-2025.....	9
Tabel 4.1 Pemetaan Alasan Ketertarikan Anggota SWB2P	67

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT-UGT Nusantara Cabang Kediri.....	47
---	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Surat Izin Riset/Penelitian	110
Lampiran 2. Balasan Surat Izin Riset/Penelitian.....	111
Lampiran 3. Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian	112
Lampiran 4. Pedoman Wawancara	113
Lampiran 5. Dokumentasi.....	116
Lampiran 6. Kartu Bimbingan Skripsi	118