

**IMPLEMENTASI AKAD WADI'AH DAN RISIKO OPERASIONAL PADA  
PRODUK TABUNGAN SIMPANAN SUKARELA LANCAR (SIRELA)  
DI KJKS BMT AL-HIKMAH MIJEN**



**Diajukan Untuk Penulisan Tugas Akhir Dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya Dalam Ilmu Perbankan Syari'ah**

**Oleh:**

**SIRI CHIZAMAH  
102503121**

**PROGRAM D III PERBANKAN SYARI'AH  
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
2012/2013**

Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M.  
Bangetayu Wetan RT. 02/01.  
Genuk Semarang.

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks.  
Hal : Naskah Tugas Akhir  
A.n. Sdr. Siri Chizamah

*Assalamualaikum Wb. Wb.*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir saudara :

Nama : Siri Chizamah

NIM : 102503121

Judul : IMPLEMENTASI AKAD WADI'AH PADA PRODUK  
TABUNGAN SIMPANAN SUKARELA (SIRELA) DI  
KJKS BMT AL-HIKMAH MIJEN

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera diujikan.

Demikian harap menjadikan maklum.

*Wassalamualaikum Wr. Wb.*

Pembimbing



**Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M.**

**NIP. 19690120 199403 1 004**



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO**  
**FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM**  
*Hamka Kampus3 Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7601291, 7624691 Semarang 50185*

**PENGESAHAN**

Tugas Akhir : Siri Chizamah  
NIM : 102503121  
Judul : **“IMPLEMENTASI AKAD WADPAH DAN RISIKO OPERASIONAL PADA PRODUK TABUNGAN SIMPANAN SUKARELA LANCAR (SIRELA) DI KJKS BMT AL-HIKMAH MIJEN”**

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program D3 Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah Dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/baik/cukup pada tanggal: 5 Juni 2013.

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2012/2013.

Semarang, 5 Juni 2013

Ketua Sidang

Nur Hidayati Setyani, S.H., MH.  
NIP. 19670320 199303 2 001



Sekretaris Sidang

Wahab Zaenuri H., Drs., M.M.  
NIP. 19690908 200003 1 001

Penguji I

Nur Syamsudin, H., Drs., M.Ag.  
NIP. 19680505 199503 1 002

Penguji II

Johan Arifin, S.Ag., M.M.  
NIP. 19710908 200212 1 001

Pembimbing I

Wahab Zaenuri H., Drs., M.M.  
NIP. 19690908 200003 1 001

Pembimbing II

Tolkhah, H., MA.  
NIP. 19690507 199603 1 005

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 20 Mei 2013  
Deklarator,

**Siri Chizamah**  
**NIM. 102503121**

## ABSTRAK

Penelitian yang berjudul *Implementasi Akad Wadi'ah Dan Risiko Operasional Pada Produk Tabungan Simpanan Sukarela Lancar (Sirela) Di KJKS BMT Al-Hikmah Mijen.*

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh semakin banyaknya anggota yang memilih produk Simpanan Sukarela Lancar (Sirela) sebagai tabungan. Namun disisi lain, terdapat beberapa permasalahan mengenai implementasi akad wadi'ah dalam sistem bonus di BMT dan risikonya antara lain: terdapat selisih uang, kemungkinan penyelewengan uang, serta biaya tak terduga yang dialami oleh pihak karyawan. Untuk memecahkan masalah yang ada dalam penelitian ini penulis menggunakan teori manajemen risiko.

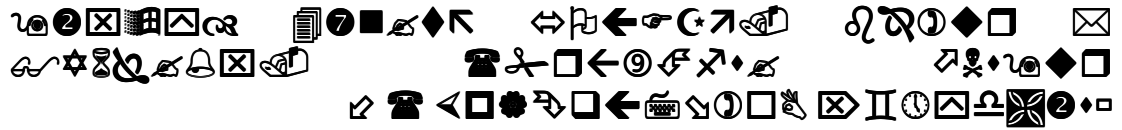
Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian lapangan, dengan menggunakan metode observasi, wawancara dan dokumentasi. Penelitian ini dilakukan di BMT Al-Hikmah Mijen.

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui implementasi akad wadi'ah pada produk Simpanan Sukarela Lancar (Sirela). Selain itu kiat meminimalisir terjadinya risiko di produk Simpanan Sukarela juga dipaparkan secara khusus.

Hasil penelitian ini menyebutkan bahwa perlu adanya penentuan bonus sesuai akad wadi'ah dan perbaikan sistem online database pada setiap cabang BMT Al-Hikmah Mijen untuk mengatasi terjadinya penyelewengan dana. Perbaikan kualitas sumber daya manusia juga menjadi dasar agar kinerja para karyawan dapat bekerja secara maksimal.

Kata Kunci : *Implementasi, Akad Wadi'ah, Simpanan Sukarela.*

## MOTTO



*“Jika kamu dalam perjalanan (dan bermu'amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, Maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang).” (Q.S. Al-Baqarah : 283)*

## **PERSEMBAHAN**

Karya ini saya persembahkan untuk :

1. Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat, hidayah, serta inayah-Nya.
2. Bapak H. Harsono dan Ibu Casmirah tercinta yang selalu memberikan do'a, motivasi, kasih sayang, serta pengorbanan yang tidak ternilai dan tidak akan pernah terbalaskan.
3. Kakakku Soviatunnisa dan adik-adikku Sirri Zakiyyah, Novi Rahma Wati.
4. Arif Rahman Bramantya yang selalu memberikan do'a dan semangat.
5. Sahabat-sahabat terbaikku, Lailatun Bariroh, Nurul Hidayah, Salis Arifatun Zulfa, dan Saras Meilia Puspitasari.
6. Teman-teman baikku dan seperjuangan, Saras, Pipit, Meda, Rahayu, Aisyah, Ambar, Semoga pertemanan kita tetap terjalin meskipun nantinya jarak kita berjauhan.
7. Teman-teman senasib seperjuanganku D3 Perbankan Syari'ah angkatan 2010.
8. Kepada pihak BMT Al-Hikmah terima kasih atas bantuannya dan segenap karyawan.
9. Semua pihak yang telah memberikan motivasi dan bantuan yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Dengan menyebut asma Allah SWT Yang Maha pengasih dan Maha penyayang. Tidak lupa penulis panjatkan puji syukur *Alhamdulillah Rabbil 'Alamin* dengan kehadiran Allah SWT yang melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulisan karya akademik ini dapat terselesaikan. Tentunya shalawat dan salam senantiasa selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang menjadi teladan bagi umat manusia.

Karya akademik yang berjudul **“Implementasi Akad Wadi’ah Dan Risiko Operasional Pada Produk Tabungan Simpanan Sukarela (SIRELA) Di KJKS BMT Al-Hikmah Mijen”**. Tugas Akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan program Diploma 3 (D III) pada jurusan Perbankan Syari’ah Fakultas Syari’ah Dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Penulis menyadari bahwa penyusunan Tugas Akhir ini penuh dengan kekurangan. Tanpa mengurangi rasa hormat, penulis tidak akan berhasil tanpa dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya, kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag., selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syari’ah Dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.



3. Bapak Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M., selaku Ketua Program D III Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah Dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang sekaligus pembimbing dalam penulisan karya akademik. Terimakasih banyak telah meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penulisan Tugas Akhir ini.
4. Seluruh Dosen pengajar Program D III Perbankan Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
5. Bapak Muhari, S.Ag selaku Manajer BMT Al-Hikmah Mijen Ungaran.
6. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis berharap karya akademik ini dapat membantu menyumbangkan sebagian ilmu kepada semua pembaca. Saran dan kritik dengan senang hati penulis terima agar menjadi lebih sempurna tulisan ini.

Semarang, 20 Mei 2013

Penulis

**Siri Chizamah**  
**NIM. 102503121**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
PENGESAHAN .....	iii
DEKLARASI .....	iv
ABSTRAK .....	v
MOTTO .....	vi
PERSEMBAHAN .....	vii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI .....	x
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	5
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelititn .....	6
1.5 Metode Penelitian .....	8
1.6 Sistematika Penulisan .....	10
<b>BAB II KAJIAN TEORITIS</b>	
2.1 Kerangka Teori .....	12
2.1.1 Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) .....	12
A. Pengertian Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) .....	12
B. Fungsi Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) .....	13

C. Produk-produk Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) .....	14
2.1.2 Akad Wadi'ah .....	16
A. Pengertian Wadi'ah.....	16
B. Landasan Syariah Wadi'ah .....	18
C. Bentuk-bentuk Produk Wadi'ah.....	20
D. Rukun dan Syarat Dalam Wadi'ah.....	22
2.1.3 Manajemen Risiko .....	23
A. Pengertian Risiko .....	23
B. Pengertian Manajemen Risiko .....	24
C. Jenis-jenis Risiko .....	24
D. Pengendalian Risiko.....	26
2.2 Penelitian Terdahulu .....	28

### **BAB III GAMBARAN UMUM BMT AL-HIKMAH**

3.1 Sejarah Berdirinya BMT Al-Hikmah .....	31
3.2 Visi BMT Al-Hikmah .....	31
3.3 Misi BMT Al-Hikmah .....	32
3.4 Identitas Umum BMT Al-Hikmah .....	33
3.5 Kelembagaan BMT Al-Hikmah .....	34
3.6 Struktur Organisasi BMT Al-Hikmah.....	36
3.7 Deskripsi Tugas dan Tanggung Jawab Pengelola BMT Al-Hikmah .....	38
3.8 Jenis-jenis Produk BMT Al-Hikmah .....	46

## BAB IV PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN

4.1 Simpanan Sukarela Lancar (Sirela) .....	50
4.2 Karakteristik Simpanan Sukarela Lancar (Sirela) .....	50
4.3 Prosedur Pembukaan Rekening Sirela .....	51
4.4 Prosedur Penutupan Rekening Sirela .....	53
4.5 Perhitungan Bagi Hasil .....	54
4.6 Risiko Dalam Implementasi Akad <i>Wadi'ah</i> dan Kiat-kiat Penanganan Risiko.....	58
4.7 Risiko Operasional Akad <i>Wadi'ah</i> Pada Produk Sirela .....	59
4.8 Sebab-sebab Risiko Operasional dan Kiat-kiat Penanganan Risiko .....	62
4.9 Analisis Terhadap Implementasi Akad <i>Wadi'ah</i> Pada Sirela .....	67
4.10 Analisis SWOT Akad <i>Wadi'ah</i> Pada Sirela.....	68

## BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan .....	71
5.2 Saran .....	72
5.3 Penutup .....	73

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN