

**STUDI ANALISIS METODE BAGI HASIL PADA PRODUK
SIMPANAN MASA DEPAN (SIMAPAN) DI KJKS BMT
MARHAMAH**



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Syarat Guna
Memperoleh Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

Oleh :
CITRA YULIANTI
NIM : 092503014

PROGRAM D III PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS SYARI'AH IAIN WALISONGO SEMARANG
2011/2012

Nur Fatoni, M. Ag.
Gondang Rt/Rw 02/04
Cepiring Kendal

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks
Hal : Naskah Tugas Akhir
An. Sdri. Citra Yulianti

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Citra Yulianti
NIM : 092503014
Judul : STUDI ANALISIS METODE BAGI HASIL PADA
PRODUK SIMPANAN MASA DEPAN (SIMAPAN) DI
KJKS BMT MARHAMAH

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

Demikian harap menjadikan maklum.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing



Nur Fatoni, M.Ag
NIP. 19730811 200003 1 004



KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARIAH

Jl. Prof. Dr. Hamka KM 02 Ngaliyan Telp. (024) 7601291 Semarang

PENGESAHAN

Tugas Akhir : Citra Yulianti
NIM : 092503014

Telah diujikan oleh Dewan Penguji D.III Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup, pada tanggal :

16 Mei 2012

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2011/2012.

Semarang, 16 Mei 2012

Ketua Sidang,

Moh. Khasan, M.Ag
NIP. 19741212 200312 1 004

Sekretaris Sidang,

Nur Fatoni, M.Ag
NIP. 19730811 200003 1 004

Penguji I,

H. Muchamad Fauzi, SE., MM
NIP. 19730217 200604 1 001

Penguji II,

Achmad Arief Budiman, M.Ag
NIP. 19691031 199503 1 002

Pembimbing I,

Nur Fatoni, M.Ag
NIP. 19730811 200003 1 004

Pembimbing II,

Drs. H. Hasim Syarbani, MM
NIP. 19570913 198203 1 002



MOTTO

أَنَّ النَّبِيَّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَآلِهِ وَسَلَّمَ قَالَ: ثَلَاثٌ فِيهِنَّ الْبَرَكَةُ: الْبَيْعُ
إِلَى أَجَلٍ، وَالْمُقَارَضَةُ، وَخَلْطُ الْبُرِّ بِالشَّعِيرِ لِلْبَيْتِ لَا لِلْبَيْعِ (رواه ابن
مَاجَه عَنْ صَهِيْب)

*Nabi bersabda, ‘Ada tiga hal yang mengandung berkah: jual beli tidak secara
tunai, muqaradhah (mudharabah), dan mencampur gandum dengan jewawut
untuk keperluan rumah tangga, bukan untuk dijual.*

(HR. Ibnu Majah dari Shuhaib)

PERSEMBAHAN

Aku persembahkan tugas akhir ini teruntuk orang-orang yang selalu hadir dan yang selalu memberi dorongan, perhatian, kasih dan sayangnya kepada penulis, dan kepada orang yang selalu setia hadir dalam kehidupan penulis khususnya buat :

- ♠ Apa dan Ama tercinta yang telah sabar, penuh kasih sayang serta tulus ikhlas merawat, mendidik dan mengajarkan segala kebaikan kepadaku, juga dengan ketulusan doanya yang selalu menyertaiku dalam menjalani hidup ini, agar menjadi manusia yang berguna.
- ♠ Aby ku yang juga banyak membantuku dalam segala hal yang tidak pernah kenal lelah membantuku.
- ♠ Uda-uda dan Uni-uni ku tersayang yang selalu memberikan dukungan dalam tiap langkahku.
- ♠ Keponakan-keponakan ku Nayla, Khalila dan Shahnaz yang selalu buat ku trsenyum meskipun kadang merepotkan.
- ♠ My best friends Dian dan Elida yang telah memberikan keceriaan dan arti persahabatan dalam perjalanan hidupku.
- ♠ Sobat-sobatku semua seperjuangan di Prodi Perbankan Syari'ah '09 IAIN Walisongo Semarang yang telah memberikan semangat dan motivasi.
- ♠ Buat mba Yuli, mba Desi, mba Hana, pak dayat, pak Hari, dan pak Sugi yang tidak pernah capek menjawab semua pertanyaanku.
- ♠ Buat seluruh Karyawan Bmt Marhamah Wonosobo terima kasih atas bantuannya.
- ♠ Juga untuk agamaku, masa depanku, almamaterku, bangsa dan negara Indonesia tercinta
- ♠ Dan untuk black Lenovo's yang setia membantuku dalam menyelesaikan TA.

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, 30 April 2012

Deklarator,

Citra Yulianti

ABSTRAK

BMT Marhamah yang memperoleh sumber dana dengan menghimpun dana dari anggota atau calon anggota. Salah satunya dengan menawarkan produk simpanan. Dan salah satu simpanan di BMT Marhamah adalah *Simpanan Masa Depan* (Simpanan di mana simpanan diperuntukkan bagi perorangan maupun lembaga yang mana masa kepesertaan dari lima tahun maksimal 30 tahun. Nisbah bagi hasil simpanan untuk peserta juga tergolong tinggi, dan nisabnya disesuaikan dengan jangka waktu yang diambil di mana peserta hanya boleh mencairkan dananya ketika masa kepesertaannya berakhir. *Simapan* sendiri berbeda dengan *simpanan berjangka*, dimana bagi hasil dari *simapan* ditambahkan kembali untuk menambah modal investasi, sedangkan *simpanan berjangka* bagi hasilnya disimpan dalam *simpanan ummat* tidak ditambah untuk modal investasi.

Rumusan masalah yang akan penulis teliti adalah bagaimana tata cara penghitungan bagi hasil atas simpanan masa depan yang dimilikinya beserta analisis SWOT dari produk *simapan*, maka dari itu penulis mencoba menganalisis tata cara penghitungan yang digunakan oleh BMT Marhamah, terutama pada *Simpanan Masa Depan*. Metodologi penelitian yang digunakan untuk mengumpulkan data yaitu melalui *studi pustaka* dan lapangan di BMT Marhamah Wonosobo dalam bentuk *dokumentasi* dan *wawancara*. Sedangkan metode analisisnya menggunakan data dari Anggota.

Metode perhitungan bagi hasil *Simapan* yang digunakan oleh BMT Marhamah adalah metode *Revenue Sharing* / bagi pendapatan. Dengan penggunaan metode tersebut nasabah simpanan lebih diuntungkan karena hasil pendapatan riil yang dibagikan tanpa dikurangi biaya apapun. Akan tetapi hal tersebut bisa merugikan BMT Marhamah itu sendiri, karena Harga Pokok Penjualan (HPP) dipikul sendiri oleh BMT. Produk SIMAPAN tersebut mempunyai nilai bagi hasil yang besar dibanding dengan produk SIMAPAN yang lain, dan itu bisa dilihat dari porsi nisbah yang tertera. Produk SIMAPAN sangatlah cocok sebagai opsi pemilihan program investasi jangka panjang karena produk tersebut bisa diahli wariskan.

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur ke hadirat Allah SWT, penguasa alam semesta dan raja manusia karena segala rahmat, taufiq dan hidayah-Nya. Tak lupa kita panjatkan shalawat dan salam kepada Nabi Besar Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir yang berjudul: ***STUDI ANALISIS METODE BAGI HASIL PADA PRODUK SIMPANAN MASA DEPAN (SIMAPAN) DI KJKS BMT MARHAMAH***. Tugas akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan Prodi Perbankan Syariah Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan tugas akhir ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. Imam Yahya M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo.
3. Bapak H. Wahab Zaenuri, MM, selaku ketua Program Studi Diploma III Perbankan Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Nur Fatoni, M.Ag, selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam menyusun laporan kegiatan praktek kerja lapangan.

5. Seluruh dosen pengajar Prodi Perbankan Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
6. Segenap staf dan karyawan BMT Marhamah Wonosobo membimbing serta menjawab pertanyaan-pertanyaan ku.
7. Apa, Ama, Uda-uda dan Uni-uni ku, maupun kerabat yang telah membantu memberikan dukunganya, baik moriil maupun materiil.
8. Sobat-sobatku semua di Prodi Perbankan Syari'ah '09 IAIN Walisongo Semarang yang telah memberikan semangat dan motivasi.
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan laporan kegiatan praktek kerja lapangan ini.

Penulis percaya bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, sehingga penulis akan sangat berterima kasih atas kritik dan saran yang bersifat membangun guna penyempurnaan Tugas Akhir ini.

Akhirnya penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Semarang, 30 April 2012

Penulis,

Citra Yulianti

092503014

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii

BAB I

PENDAHULUAN.....	1
I.1. Latar Belakang.....	1
I.2. Rumusan Masalah.....	4
I.3. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	4
1. Tujuan penelitian.....	4
2. Manfaat penelitian.....	4
I.4. Metode penelitian.....	5
a. Jenis Data.....	5
b. Metode Pengumpulan Data.....	6
c. Sumber Data.....	7
d. Analisis Data.....	7
e. Study Pustaka.....	8
I.5. Sistematika Penulisan.....	8
I.6. Rencana Kerja.....	10

BAB II

KONDISI UMUM KJKS BMT MARHAMAH.....	11
II.1. Sejarah Pendirian KJKS BMT Marhamah.....	11
II.2. Data Organisasi.....	13
II.3. Struktur Organisasi.....	14
II.4. Visi & Misi Perusahaan.....	16
II.5. Ruang Lingkup Kegiatan.....	16
II.6. Produk Produk KJKS BMT Marhamah.....	17

BAB III

PEMBAHASAN.....	22
III.1. Pengertian Mudharabah.....	22
a. Rukun Mudharabah.....	24
b. Jenis – Jenis Mudharabah.....	24
c. Teori Bagi Hasil.....	25
d. Faktor – Factor yang Mempengaruhi Bagi Hasil.....	26
e. Metode Bagi Hasil.....	28
f. Konsep Bagi Hasil.....	30
g. Sistem Pencatatan dan Pelaporan (Akuntansi) Keuangan....	31
III.2. Pengertian SIMAPAN.....	31
a. Peraturan dan Ketentuan Umum SIMAPAN.....	32
b. Metode Bagi Hasil BMT Marhamah.....	33
c. Mekanisme Perhitungan Bagi Hasil BMT Marahamah.....	34
III.3. Analisis Penelitian.....	35
a. Analisis kesesuaian Metode Bagi Hasil BMT Marhamah....	35
b. Analisis SWOT.....	35
c. Analisis Perhitungan Bagi Hasil.....	37
d. Analisis perhitungan Bagi Hasil Kepada Nasabah SIMAPAN Individual.....	43

BAB IV

PENUTUP	47
IV.1. Kesimpulan.....	47
IV.2. Saran.....	48

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1 : Perhitungan Setara Nisbah Bagi Hasil.....	38
Tabel 2 : Manfaat Simpanan Masa Depan.....	42
Tabel 3 : Mutasi Simapan 30 tahun (Ilustrasi Simapan Ibu Prapti Pertiwi).....	43