

**ANALISIS PENERAPAN AKAD WADI'AH YAD DHAMANAH  
PADA PRODUK TARBIAH (TABUNGAN ARISAN BERHADIAH)  
DI KJKS BINAMA SEMARANG**



**TUGAS AKHIR**

Disusun Guna Memenuhi Tugas dalam Melengkapi Syarat Guna Memperoleh  
Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syariah

**Oleh:**

**KHOIRUNNISYAK**

**112503042**

**PROGRAM DIII PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2014**

Muhammad Saifullah, M.Ag  
Jl. Taman Karonsih IV No.1181 Ngaliyan  
Semarang.

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp.: 4 (empat) eks

Hal : Naskah Tugas Akhir ( TA)

An. Sdri. Khoirunnisyak

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

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

Nama : Khoirunnisyak

NIM : 112503042

Judul : **“ANALISIS PENERAPAN AKAD *WADI'AH YAD DHAMANA*H  
PADA PRODUK *TARBIAH (TABUNGAN ARISAN  
BERHADIAH) DI KJKS BINAMA SEMARANG*”**

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

Demikian harap menjadi maklum.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Semarang, 28 Mei 2014

Pembimbing

  
**Muhammad Saifullah, M.Ag**  
**NIP. 19700321199603 1 003**



KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Semarang Tlp/Fax. (024)  
7601291

### PENGESAHAN

Nama : Khoirunnisyak  
NIM : 112503042  
Jurusan : D3 Perbankan Syariah  
Judul : Analisis Penerapan Akad *Wadi'ah yad dhamanah* Pada Produk  
Tarbiah (Tabungan Arisan Berhadiah) Di KJKS Binama Semarang

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal :

02 Juni 2014

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan  
studi Program Diploma 3 (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2013/2014  
guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Semarang, 02 Juni 2014

Ketua Sidang

Ahmad Furqon, Lc. MA. H  
NIP. 19751218 200501 1 002



Sekretaris Sidang

Muhammad Saifullah, H.M. Ag  
NIP. 19700321 199603 1 003

Penguji I

Dede Rodin, M. Ag  
NIP. 19720416 200112 1 002

Penguji II

Ita Rosita Sahara Jamlah, M. Ag  
NIP. 19661217 200501 2 001

Pembimbing

Muhammad Saifullah, H.M. Ag  
NIP. 19700321 199603 1 003

## MOTTO

﴿٥٨﴾ إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا... ﴿٥٨﴾

“Sesungguhnya Allah menyuruh kamu menyampaikan amanat kepada yang berhak menerimanya. . . “  
(Q.S An-Nisaa’: 58)<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, Solo : PT. Qomari Prima Publisher, 2007. hlm 113

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa tugas akhir ini tidak berisi materi yang ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga tugas akhir ini berisi pemikiran-pemikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan penulisan tugas akhir ini.

Deklarator,

KHOIRUNNISYAK  
112503042

## PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan segala puji syukur atas nikmat Allah yang telah membimbing dan mengarahkan penulis untuk selalu berada di jalan-Nya untuk mencapai segala ridho-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir di Program D3 Perbankan Syariah. Maka penulis akan mempersembahkan karya Tugas Akhir ini kepada:

1. Ibu dan Bapak yang tidak pernah berhenti mencurahkan kasih sayang perhatiannya kepada saya, terimakasih atas semua pengorbanan dan do'a yang selalu kalian curahkan untuk mengiringi langkahku, restu kalianlah yang membuatku semangat untuk belajar.
2. Seluruh keluarga besarku yang selalu memberikan semangat selama bangku perkuliahan hingga selesai.
3. Teman-teman D3 Perbankan Syariah 2011 yang telah membantu dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini, terus semangat ya kawan, dan tetap jaga terus silaturahmi diantara kita.
4. Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, hingga tugas akhir ini selesai.

## ABSTRAK

Tabungan Arisan Berhadiah (Tarbiah) merupakan produk kombinasi dari tabungan dan arisan. Produk ini menggunakan akad *wadi'ah yad dhamanah*. KJKS Binama Semarang merupakan lembaga keuangan berbadan hukum Koperasi yang bergerak di bidang jasa keuangan syariah, yaitu melayani anggota dan calon anggota akan kebutuhan produk pendanaan dan pembiayaan syariah dengan mengacu pada proses pembangunan ekonomi kerakyatan. Penelitian ini menganalisis tentang penerapan akad *Wadi'ah yad dhamanah* ini pada produk tarbiah.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif deskriptif yaitu metode penelitian untuk membuat gambaran mengenai situasi atau kejadian secara sistematis. Metode penelitian yang digunakan adalah observasi, interview, dan dokumentasi. Penelitian ini dilakukan di KJKS Binama Semarang.

Hasil dalam penelitian ini menunjukkan bahwa Tabungan Arisan Berhadiah (Tarbiah) merupakan produk kombinasi dari tabungan dan arisan. Sebagai tabungan karena mitra menitipkan dana yang dimiliki di KJKS, dan dapat diambil kembali setelah masa periode habis. Dengan menggunakan akad *wadi'ah yad dhamanah*, KJKS dapat menggunakan atau mengelola dana tersebut untuk dikelola dalam bentuk pembiayaan. Dengan pembiayaan tersebut KJKS memperoleh keuntungan. Dari keuntungan itulah, KJKS memberikan bonus dalam bentuk hadiah-hadiah kepada anggota. Pemberian hadiah tidak ditunjuk kepada salah seorang anggota, melainkan dengan cara diundi seperti arisan. Akad *Wadi'ah yad dhamanah* adalah akad dimana si pemilik dana menitipkan dananya kepada KJKS Binama dan si penitip memberikan ijin pada KJKS Binama bahwa dana yang dititipkan dapat dimanfaatkan oleh yang dititipkan.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur panjatkan kehadiran Ilahi Robbi Allah SWT karena dengan limpahan rahmat, hidayah, taufiqnya, penulis dapat menyelesaikan penulisan-penulisan tugas akhir ini dengan baik. Solawat dan salam marilah kita berikan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang kita nanti-nanti syafa'atnya di hari kiamat.

Tugas Akhir ini yang berjudul “ANALISIS PENERAPAN AKAD *WADI'AH YAD DHAMANAHAH* PADA PRODUK *TARBIAH (TABUNGAN ARISAN BERHADIAH)* DI *KJKS BINAMA SEMARANG*” disusun untuk memenuhi tugas sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) Diploma III (D3) dalam bidang ilmu Perbankan Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Walisongo Semarang.

Dalam penulisan tugas akhir ini, penulis mendapat bimbingan, arahan, pengetahuan, dan motivasi dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis mengucapkan Banyak ucapan terimakasih utamanya kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag., selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya M.Ag., Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak H. Muhammad Fauzi, SE, MM selaku Ketua Prodi D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang, beserta jajarannya.
4. Muhammad Saifullah, M.Ag., sebagai pembimbing penulis tugas akhir dan magang (PKL) penulis di KJKS Binama Semarang, yang telah banyak berjasa saat penulisan dan penyusunan tugas akhir penulis.
5. Para Dosen dan Dosen Wali Studi kami masing-masing yang selalu sabar memberikan petunjuk dan nasehat bagi kami.
6. Pimpinan KJKS Binama Semarang beserta stafnya yang telah memberikan waktu dan

arahan dalam melaksanakan praktek kerja lapangan (PKL).

7. Para Orang Tua dan keluarga besar kami masing-masing, terima kasih atas doa, kasih sayang dan segala dukungannya.
8. Teman-teman PBSB6 dan teman-teman yang ada di kampus yang selalu memberikan semangat, masukan kepada penulis dalam penulisan tugas akhir.
9. Sahabat-sahabatku Hidayah, Eny, Diana, Ani, Ana, Okcy terimakasih atas semangat bantuan yang selalu tercurahkan untuk penulis, berjuang bersama dalam penulisan tugas akhir.
10. Kawan-kawan akademisi dan aktivis di Lingkungan IAIN Walisongo Semarang, terima kasih atas bimbingan dan dukungan moral yang telah diberikan.

Sangat besar harapan, tulisan, ide, gagasan dan apa yang telah penulis buat dan dokumentasikan dalam bentuk karya tulis tugas akhir ini dapat bermanfaat menjadi hasanah ilmu pengetahuan. Penulis menyadari bahwa dalam penulisan dan penyusunan tugas akhir ini masih sangat jauh dari kesempurnaan, untuk itu saran dan kritik yang bersifat membangun sangat penulis harapkan dari pembaca yang budiman untuk menuju proses kesempurnaan.

Tulisan ini hanyalah sebagai sebuah karya yang sangat sederhana yang pastinya akan sangat berharga pada kesempatan mendatang. Sekian. Terima kasih.

Semarang, 27 Mei 2014  
Penulis,

KHOIRUNNISYAK  
NIM. 112503042

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>MOTTO</b> .....	iv
<b>DEKLARASI</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>ABSTRAK</b> .....	vii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	4
1.3 Tujuan Penelitian .....	4
1.4 Manfaat Penelitian .....	4
1.5 Metode Penelitian.....	5
1.6 Sistematika Penulisan .....	9
<b>BAB II : GAMBARAN UMUM KJKS BINAMA SEMARANG</b>	
2.1 Sejarah Berdirinya KJKS BINAMA .....	11
2.2 Visi dan Misi KJKS BINAMA .....	12
2.3 Sistem dan Produk KJKS BINAMA.....	14
2.4 Manfaat dan sasaran yang ingin dicapai .....	17
2.5 Susunan Manajemen .....	19

### **BAB III : PEMBAHASAN**

3.1 Pengertian akad <i>wadi'ah</i> .....	22
3.2 Landasan Hukum .....	22
3.3 Prosedur Pembukaan Produk Tarbiah (Tabungan Arisan Berhadiah) Di KJKS Binama Semarang .....	24
3.4 Analisis penerapan akad <i>wadi'ah yad dhamanah</i> pada produk Tarbiah (Tabungan Arisan Berhadiah) Di KJKS Binama Semara.....	27

### **BAB IV : PENUTUP**

4.1 Kesimpulan .....	29
4.2 Saran.....	30
4.3 Penutup.....	30

### **DAFTAR PUSTAKA**

### **LAMPIRAN-LAMPIRAN**