

**STUDI ANALISIS TERHADAP PERGANTIAN AKAD SIRELA
DARI MUDHARABAH KE WADI'AH DI KJKS BMT AL-
HIKMAH UNGARAN**



TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya
Dalam Ilmu Perbankan Syariah

Disusun Oleh:

AYI WULANDARI

(112503025)

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM IAIN
WALISONGO SEMARANG**

2014

Dra. Ita Rosita Zahra Jamila, M. Ag

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Walisongo Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lam : 4 (empat) eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir (TA)

An. Ayi Wulandari

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Ayi Wulandari

NIM : 112503025

Judul : “Studi Analisis Pergantian Akad SIRELA Dari Mudharabah Ke Wadi’ah Di KJKS BMT Al-Hikmah Ungaran”

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut segera diujikan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing,



Dra. Ita Rosita Zahra Jamila, M. Ag

NIP. 19661217 200501 2001



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Prof. Dr. Hamka, Km.02 Ngaliyan Telp. / Fax. (024) 7601291 Semarang

PENGESAHAN

Atas Nama : Ayi Wulandari
NIM : 112503025
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Judul : “Studi Analisis Terhadap Pergantian Akad SIRELA Dari Mudharabah Ke Wadi’ah Di KJKS BMT Al-Hikmah Ungaran”

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

2 Juni 2014

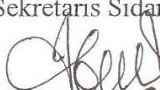
Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program Diploma 3 (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2013/2014 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Semarang, 2 Juni 2014

Ketua Sidang


Khoirul Anwar, H., MA.g
NIP.19690420 199603 1002

Sekretaris Sidang


Dra. Ita Rosita Zahra Jamila, M.Ag
NIP. 19661217 200501 2001

Penguji I

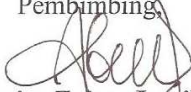

Mochamad Fauzi, SE., MM
NIP.19730217 200604 1001



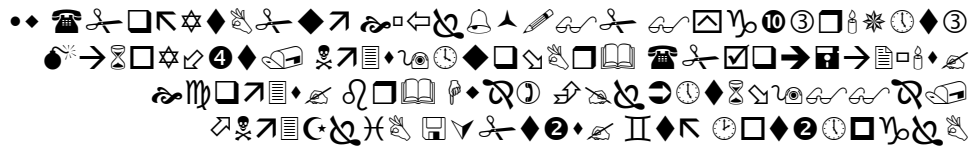
Penguji II


Johan Arifin, S.Ag., MM
NIP. 19710908 200212 1001

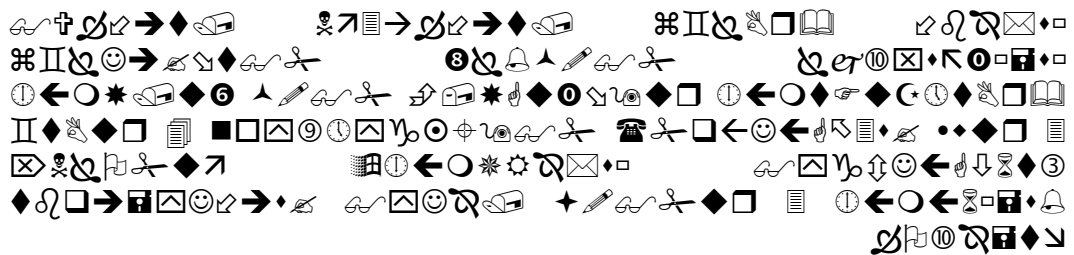
Pembimbing


Dra. Ita Rosita Zahra Jamila, M.Ag
NIP. 19661217 200501 2001

MOTO



“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang Berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. (Q.S An-Nisaa’ 29)



“Akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, Maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (hutangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya; dan janganlah kamu (parasaksi) Menyembunyikan persaksian. Dan Barang siapa yang menyembunyikannya, Maka Sesungguhnya ia adalah orang yang berdosa hatinya; dan Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan” (Q.S Al-Baqarah 283)

PERSEMBAHAN

Karya ini Saya persembahkan untuk :

1. Keluarga tercinta: Bapak-Ibu, kakak dan Adikku, penulis menghaturkan terima kasih yang agung. Kalian adalah jiwa yang membangkitkan semangat penulis untuk selalu melangkah optimis.
2. Sahabat-sahabatKu tercinta Ana Musthofia, Aisyatul Aliyah, Rachmawati periwi, Sutrisno, om Khosim, dan juga Anafalasa, yang telah memberikan semangat selama kuliah.
3. Untuk kakakku dan kakak iparku yang selalu memberikan arahan yang baik.
4. Untuk nenek dan kakek yang selalu memberikan arahan yang baik.
5. Untuk bang wira yang selalu memberikan cinta, kasih sayang dan motivasi.
6. Teman-teman PBSA tahun 2011-2014 dan seluruh teman yang ada di kampus.

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 satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, Mei 2014

Deklarator,

Ayi Wulandari

NIM. 112503025

ABSTRAK

SIRELA (Simpanan Sukarela Lancar) adalah Simpanan yang dirancang untuk membantu masyarakat yang mempunyai kelebihan dana agar dapat tersimpan dengan aman dan bila dibutuhkan dapat diambil sewaktu-waktu. Dana yang tersimpan tidak dikenakan biaya administrasi bulanan dan mendapatkan bonus atau fee pada akad wadi'ah yang ada di KJKS BMT Al-Hikmah. Simpanan Sukarela Lancar pada awalnya menggunakan akad mudharabah akan tetapi kemudian dirubah menjadi akad wadi'ah.

Dari produk BMT Al-Hikmah yang terdapat diatas yang akan di bahas lebih lanjuta dalah mengenai produk pendanaan atau penghimpunan dana, yaitu tentang Analisis perubahan akad SIRELA dari mudharabah ke wadi'ah dan bagaimana perbandingan perhitungan bagi hasil pada akad mudharabah dan fee pada akad wadi'ah dalam produk SIRELA di BMT Al-Hikmah tersebut.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah penelitian deskriptif yaitu penelitian yang berusaha untuk memutuskan pemecahan masalah yang ada sekarang berdasarkan data-data, dengan menggunakan metode observasi, wawancara dan dokumentasi. Penelitian ini dilakukan di KJKS BMT Al-Hikmah Ungaran.

Hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa sebab-sebab pergantian akad dari mudharabah ke wadi'ah adalah *Pertama* akad mudharabah tidak sesuai untuk simpanan yang bisa diambil sewaktu-waktu. *Kedua* akad wadi'ah lebih dikenal oleh masyarakat sehingga pemasarannya lebih mudah. *Ketiga* resiko akad mudharabah lebih besar dari pada akad wadi'ah. Sedangkan perhitungan bonus dalam mudharabah dan wadi'ah ternyata sama karena walaupun menggunakan fee tetapi penghitungannya dengan bagi hasil mudharabah.

KATA PENGANTAR



Segala puji dan syukur hanya bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam yang memberikan rahmat, taufik serta hidayah-Nya kepada kita semua. Pemberi karunia yang tiada batas kepada setiap makhluk. Dan juga telah memberi petunjuk serta kelancaran dalam pembuatan Tugas Akhir ini.

Shalawat dan salam kita sampaikan kepada Nabi Muhammad SAW, pembawa lentera di tengah kegelapan, pemberi pertolongan kelak di hari kiamat.

Alhamdulillah atas rahmat, nikmat dan karunia kekuatan yang diberikan Allah SWT akhirnya penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir dengan judul "*Studi Analisis Terhadap Pergantian Akad Produk SIRELA Dari Mudharabah Ke Wadi'ah Di KJKS BMT Al-Hikmah*". Tugas Akhir ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Ahli Madya pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Kiranya dalam Tugas Akhir ini, saya mohon maaf tidak dapat menyebut satu persatu semua pihak yang telah membantu saya dalam proses perjalanan studi kami di D3 perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang. Saya mengucapkan terima kasih, utamanya kepada:

1. Prof. Dr. H. Muchibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.

2. Dr. Imam Yahya, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak. H. Muchamad Fauzi, SE, MM, selaku Kepala Jurusan D3 Perbankan Syariah.
4. Ibu Drs. Ita Rosita Zahra Jamila, M.Ag, yang telah membimbing dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Seluruh keluarga besar BMT Al-Hikmah yang telah memberikan ilmu yang banyak kepada kami semua terutama saya sendiri.
6. Para Dosen dan Dosen Wali Studi kami masing-masing yang selalu sabar memberikan petunjuk dan nasehat bagi kami.

Semoga segala kebaikan dan support yang telah diberikan kepada kami, menjadi amal jariyah dan ridlo Allah bagi semuanya.

Akhirnya kami menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam Laporan ini. Untuk itu penulis mengharapkan kritik dn saran yang membangun dari semua pihak, dan mohon maaf yang sebesar-besarnya. Semoga Laporan Magang ini bermanfaat bagi kita semua. Amin.

Semarang, 4 April 2014

Ayi Wulandari
112503025

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
DEKLARASI.....	vii
ABSTRAKSI	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	x
BAB 1 : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
D. Metodologi Penelitian.....	7
E. Sistematik Penelitian.....	10
BAB II : GAMBARAN UMUM KONDISI KOPERASI JASA KEUANGAN SYARI'AH (KJKS) BMT AL-HIKMAH UNGARAN	
A. Sejarah Berdirinya Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah (KJKS) BMT Al-Hikmah Ungaran	12
B. Profil KJKS BMT Al-Hikmah.....	14
C. Struktur Organisasi Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah (KJKS) BMT Al-Hikmah	16

D. Sistem dan Produk-produk Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah (KJKS)	
BMT Al-Hikmah.....	26

BAB III : PEMBAHASAN

A. <i>Mudharabah</i>	27
1. Pengertian <i>Mudharabah</i>	27
2. Landasan Syari'ah.....	28
3. Rukun dan Syarat <i>Mudharabah</i>	29
4. Jenis-jenis <i>Mudharabah</i>	30
5. Karakteristik <i>Mudharabah</i>	32
6. Manfaat <i>Mudharabah</i> dan Resiko <i>Mudharabah</i>	33
7. Aplikasi Dalam Perbankan.....	34
B. <i>Wadi'ah</i>	35
1. Pengertian <i>Wadi'ah</i>	35
2. Landasan Syari'ah	36
3. Rukun dan Syarat <i>Wadi'ah</i>	37
4. Jenis-jenis <i>Wadi'ah</i>	37
5. Aplikasi Dalam Perbankan.....	38
C. Simpanan <i>SukaRela Lancar</i> (<i>SIRELA</i>)	
1. Pengertian <i>Simpanan Sukarela Lancar (SIRELA)</i>	40
2. Karakteristik <i>Simpanan Sukarela Lancar (SIRELA)</i>	40

3. Prosedur Pembukaan Rekening <i>Simpanan Sukarela Lancar</i> (<i>SIRELA</i>)	41
4. Prosedur Penutupan <i>Simpanan Sukarela Lancar</i> (<i>SIRELA</i>)	42
D. Sebab-Sebab Mengubah Akad <i>SIRELA</i> dari <i>Mudharabah</i> ke <i>wadi'ah</i>	42
E. Analisis Perhitungan Bagi Hasil Pada <i>Mudharabah</i> dan Fee Pada <i>Wadi'ah</i>	44
1. Perhitungan Bagi Hasil <i>Mudharabah</i>	44
2. Perhitungan Fee <i>Wadi'ah</i>	45
F. Analisis Pergantian Produk <i>SIRELA</i> Dari Akad <i>Mudharabah</i> Ke <i>Wadi'ah</i>	46

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan	49
B. Saran.....	50
C. Penutup.....	50

DAFTAR PUSTAKA

Lampiran