

PENERAPAN AKAD *MUDHARABAH* PADA SIMPANAN  
DEPOSITO *MUDHARABAH* DI BPRS PERMODALAN  
NASIONAL MADANI (PNM) BINAMA SEMARANG



**TUGAS AKHIR**

Disusun Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna  
Memperoleh Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

Disusun Oleh:

**Ulis Sa'adah**

**NIM 112503103**

**PROGRAM D3 PERBANKAN SYARI'AH**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
**IAIN WALISONGO SEMARANG**

**2014**

Drs. Zaenuri, MH.  
Sumberjosari Rt: 01/02  
Karangrayun grobogan

---

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir (TA)

An. Sdr. Ulis Sa'adah

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di Tempat

*Assalamu' alaikum Wr. Wb.*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir (TA) saudara :

Nama : Ulis Sa'adah

NIM : 112503103

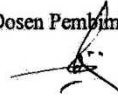
Judul : PENERAPAN AKAD *MUDHARABAH* PADA  
SIMPANAN DEPOSITO *MUDHARABAH* DI BPRS PNM BINAMA  
SEMARANG

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudari tersebut dapat segera diujikan. Demikian harap menjadi maklum.

*Wassalamu' alaikum Wr. Wb.*

Semarang, Mei 2014

Dosen Pembimbing.



Drs. Zaenuri, MH.

NIP. 19610315 1997 1001



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 : Ulis Sa'adah  
NIM : 112503103  
Jurusan : D3 Perbankan Syariah  
Judul : **"Penerapan akad Mudharabah pada Simpanan Deposito Mudharabah di BPRS PNM Binama Semarang"**

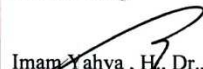
Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal :

9 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, 9 Juni 2014

Ketua Sidang

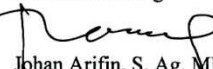
  
Imam Yahya, H. Dr., M. Ag  
NIP. 19700410 199503 1 001

Penguji I

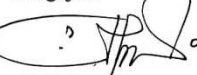
  
A. Turmudi, S. H. M. Ag  
NIP. 19690708 200501 1 004




Sekretaris Sidang

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

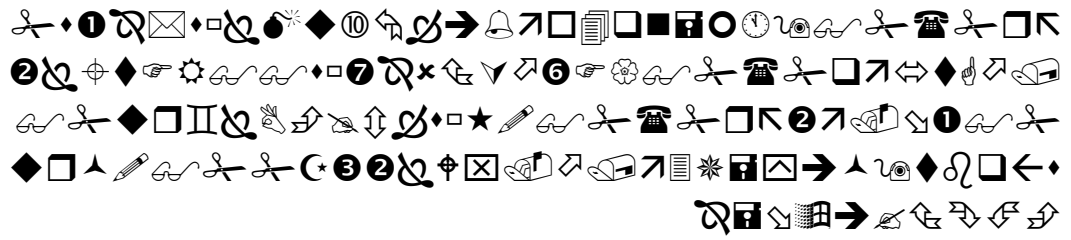
Penguji II

  
Choirul Huda, M. Ag  
NIP. 19760109 200501 1 002

Pembimbing

  
Drs. Zaenuri, M. H  
NIP. 19610315 199703 1 001

MOTTO



Artinya:”apabilatelahditunaikanshalat, maka bertebaranlahkamu di mukabumi;  
dancarilahkarunia Allah daningatlah Allah banyak-  
banyaksupayakamuberuntung”.( QS. Al-Jumuah: 10)

## **PERSEMBAHAN**

Tugas Akhir ini saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tuaku yang selama ini telah memberikan peran terbesarnya hingga detik ini untukku.
2. Adikku tersayang, Bahrul Amri yang selalu memberiku semangat dan hiburan.
3. Orang-orang terkasih disekelilingku yang selalu mendukung terselesainya Tugas Akhir ini.
4. Bapak dan Ibudosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI), khususnya dosen pengajar D3 Perbankan Syariah yang telah memberikan bimbingan, ilmu, dan pengalamannya dibidang Perbankan Syariah.
5. Teman-teman PBSC angkatan 2011, walaupun kurang kompak tapi kalian menyenangkan.
6. Sahabat-sahabatku yang selalu ada dalam suasana apapun, sedih maupun senang kita lalui bersama UKIRAN (Ulis, Kholimatus, Ifshohin, Ruri pritiA, dan Nurma).
7. Teman-teman D3 angkatan 2011, terus berjuang, belajar, jangan patah semangat.
8. Semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan selama proses penulisan Tugas Akhir ini, hingga Tugas Akhir ini terwujud.

## **DEKLARASI**

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

Semarang, Mei 2014

Deklarator,

Ulis Sa'adah

NIM. 112503103

## ABSTRAK

Salah satu bentuk simpanan di BPRS PNM Binama adalah deposito *mudharabah* yang merupakan salah satu produk BPRS PNM Binama paling diminati oleh masyarakat setelah produk simpanan tabraah. Dimasa yang akan datang, deposito *mudharabah* diharapkan dapat menjadi alternatif investasi jangka panjang maupun jangka pendek bagi masyarakat yang kelebihan dana sehingga dapat meningkatkan jumlah DPK (Dana Pihak Ketiga) khususnya deposito *mudharabah* di BPRS.

Penerapan akad yang digunakan dalam simpanan deposito *mudhrabah* di BPRS PNM Binama Semarang yaitu *mudharabah muthlaqah*. *Mudharabah muthlaqah* adalah investasi tidak terikat yang penarikannya dapat dilakukan pada waktu tertentu dengan pembagian hasil usaha sesuai dengan nisbah yang telah disepakati diawal akad.

Penelitian ini membahas tentang bagaimana penerapan akad *mudharabah* pada simpanan deposito di BPRS PNM Binama dan bagaimana perhitungan bagi hasil pada simpanan deposito dengan menggunakan akad *mudharabah*.

Dalam penelitian ini sumber data yang digunakan yaitu data primer dan data sekunder. Dan metode pengumpulan data yang digunakan yaitu dengan observasi, wawancara, dan dokumentasi. Kemudian metode analisis data yang digunakan dalam penyusunan Tugas Akhir ini adalah metode kualitatif deskriptif. Kualitatif yaitu data yang tidak berdasarkan angka-angka atas perhitungan akan tetapi berupa keterangan, pendapat, dan pandangan pemikiran yang dapat menunjang kesimpulan yang diinginkan.

Prosedur pelaksanaan deposito *mudharabah* yaitu nasabah yang hendak melakukan pembukaan deposito akan mendapatkan penjelasan mengenai produk investasi ini dari petugas, kemudian petugas melakukan penginputan data sesuai dengan sistem komputerisasi berdasarkan identitas diri nasabah yang masih sah dan berlaku serta meminta informasi yang diperlukan sebagai data nasabah, selanjutnya nasabah akan mendapatkan sertifikat yang disebut bilyet deposito dari BPRS PNM Binama. Penutupan atau pencairan deposito dapat dilakukan ketika jatuh tempo dengan cara menunjukkan bilyet deposito asli dan membawa kartu identitas diri. Nasabah akan memperoleh bagi hasil dengan proporsi/nisbah yang telah ditetapkan BPRS sesuai dengan jangka waktu, semakin lama jangka waktu maka semakin besar bagi hasil yang akan diterima nasabah.

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah* segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah *Subhanahu Wa Ta'ala*, yang telah menganugerahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga saat ini kita masih mendapat ketetapan Iman dan Islam.

Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepangkuan beliau baginda Nabi Agung Muhamad SAW yang telah membawa cahaya ilaahi kepada umat manusia sehingga dapat mengambil manfaat dalam memenuhi tugas sebagai khalifah di muka bumi.

Dan dengan izin-Nya, *Alhamdulillah* penulis bisa menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “Penerapan Akad *Mudharabah* Pada Simpanan Deposito *Mudharabah*di BPRS PNM Binama Semarang”.

Penulis sangat berterimakasih kepada pihak yang telah memberikan bantuan, dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini sebagai salah satu Persyaratan memperoleh gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang. Untuk itu penulis menyampaikan terimakasih 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 Ekonomi Dan Bisnis Islam (FEBI) IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak H. Muchamad Fauzi, SE.,MM. selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Drs. Zaenuri, MH. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Pimpinan BPRS PNM Binama Semarang beserta seluruh karyawan yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan



magang dan belajar mengenai operasionalisasi sebuah Lembaga Keuangan Syariah.

6. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu kelancaran dalam penulisan Tugas Akhir ini.

Semoga Allah SWT memberikan balasan yang lebih baik atas semua kebaikan yang telah diberikan kepada penulis.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan baik dari segi bahasa, isi, maupun analisisnya. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun penulis harapkan dari berbagai pihak demi sempurnanya Tugas Akhir ini. Akhirnya, semoga Tugas Akhir ini memberikan manfaat untuk semua pembaca.

Semarang, Mei 2014

Penulis

Ulis Sa'adah

NIM. 112503103

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PENGESAHAN.....	iii
MOTTO.....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
DEKLARASI.....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	5
D. Metodologi Penelitian.....	7
E. Sistematika Penulisan.....	10
BAB II GAMBARAN UMUM BPRS PNM BINAMA SEMARANG	
A. Sejarah Berdirinya BPRS PNM Binama Semarang.....	12
B. Visi dan Misi.....	14

C.	Legalitas Usaha.....	14
D.	Struktur Pengurus.....	15
E.	Sistem dan Produk-Produk BPRS PNM Binama.....	16
F.	Strategi, Luas Lingkup Pemasaran Dan Bidang Garap.....	19

### BAB III PEMBAHASAN

A.	Penerapan Akad <i>Mudharabah</i> pada Simpanan Deposito....	24
1.	Pengertian <i>Mudharabah</i> .....	24
2.	Landasan Hukum <i>Mudharabah</i> .....	25
3.	Rukun <i>Mudharabah</i> .....	27
4.	Syarat <i>Mudharabah</i> .....	28
5.	Jenis-Jenis Akad <i>Mudharabah</i> .....	29
6.	Karakteristik Deposito <i>Mudharabah</i> .....	30
B.	Penerapan Akad <i>Mudharabah</i> pada Simpanan Deposito <i>Mudharabah</i> .....	31
C.	Perhitungan Bagi Hasil Pada Simpanan Deposito.....	35
D.	Perkembangan Simpanan Deposito.....	38
E.	Analisis.....	38

### BAB IV PENUTUP

A.	Kesimpulan.....	40
B.	Saran.....	41
C.	Penutup.....	41

### DAFTAR PUSTAKA

### LAMPIRAN-LAMPIRAN