

**IMPLEMENTASI AKAD *MUDHARABAH* PADA DEPOSITO SYARIAH  
DI BANK JATENG SYARIAH CABANG PEMBANTU UNISSULA  
SEMARANG**

**TUGAS AKHIR**

**Diajukan untuk Memenuhi Syarat Guna Memperoleh Gelar Memperoleh Gelar  
Ahli Madya Perbankan Syariah**



Disusun Oleh :

**KHALIM MASKUROH**

**132503088**

**PROGRAM STUDI (D3) PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UIN WALISONGO SEMARANG**

**2016**



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Perum Bukit Bringin Asri D-20 02/XVI Tambakaji Ngalian Semarang 50185  
Website: febi\_walisongo.ac.id – Email: febiwalisongo@gmail.com

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (Empat) Eksemplar  
Hal : Naskah Tugas Akhir  
An.Sdri.Khalim Maskuroh

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Walisongo  
Di Semarang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir Saudari;

Nama : Khalim Maskuroh  
NIM : 132503088  
Judul : "IMPLEMENTASI AKAD *MUDHARABAH* PADA DEPOSITO SYARIAH DI  
BANK JATENG SYARIAH CABANG PEMBANTU UNNISULA  
SEMARANG"

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudari tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Atas perhatian Bapak, saya menyampaikan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Semarang, 14 Mei 2016

Dosen Pembimbing,

**Choirul Huda, M.Ag**

NIP. 19760109 200501 1 002



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp/Fax. (024) 7605454 Semarang 50185  
Website : febi.walisongo.ac.id - Email : febtwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

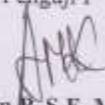
Nama : Khalim Maskuroh  
NIM : 132503088  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Judul : **" IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH PADA DEPOSITO SYARIAH  
DI BANK JATENG CABANG PEMBANTU UNISSULA SEMARANG "**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaud/baik/cukup, pada tanggal:

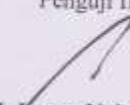
16 Juni 2016

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Diploma Tiga dalam bidang Perbankan Syariah.

Penguji I

  
Ari Kristin P., S.E., M.Si NIP.  
19790512 200501 2004

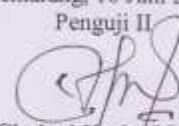
Penguji III

  
Dr. H. Imam Yahya, M.Ag  
NIP. 19700410 199503 1001

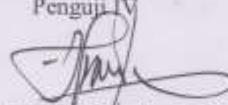


Semarang, 16 Juni 2016

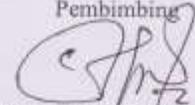
Penguji II

  
Choirul Huda, M.Ag  
NIP. 19760109 20051 1 002

Penguji IV

  
Drs. H. Hasyim Syarbani, MM  
NIP. 19570913 198203 1002

Pembimbing

  
Choirul Huda, M.Ag  
NIP. 19760109 20051 1 002

## **MOTTO**

”Orang-orang yang sukses telah belajar membuat diri mereka melakukan hal yang harus dikerjakan ketika hal itu memang harus dikerjakan, entah mereka menyukainya atau tidak”. (Aldus Huxley)

## **PERSEMBAHAN**

Syukur Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT Tuhan seluruh alam yang telah memberikan rahmat, taufik, hidayah, dan kenikmatan kepada penulis berupa kenikmatan jasmani maupun rohani, sehingga penulis dapat menyusun tugas akhir yang dilaksanakan di Bank Jateng Syariah Cabang Pembantu Unissula Semarang.

Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada baginda Nabi agung Muhammad SAW, karena berkat perjuangan beliau yang telah membawa kita dari zaman kebodohan hingga menuju zaman yang terang benderang ini yaitu zaman islamiyah.

Dalam perjalanan hidupku, aku tak pernah bisa sendiri, aku selalu butuh orang lain untuk berbagi suka maupun duka. Orang-orang yang selalu siap membantu dan berdoa untuk keberhasilanku. Dan sebagai bentuk terimakasih kepada mereka, aku hanya bisa mempersembahkan sebuah karya sederhana ini. Karya tulis ini kupersembahkan kepada :

1. Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat karunianya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini.
2. Kedua orang tuaku bapak Isnadi dan ibu Umi Farokah tercinta, hanya ucapan terimakasih yang yang setulusnya tersirat dihati yang ingin kusampaikan atas segala usaha dan jerih payah pengorbanan untuk anakmu selama ini, terimakasih atas segala do'a dan dukungan sehingga tugas akhir ini berakhir.
3. Bapak dan Ibu Dosen Program D3 Perbankan Syariah Fakultas FEBI UIN Walisongo Semarang, yang telah banyak memberikan

ilmunya kepada penulis sebagai bekal dalam kegiatan praktek kerja lapangan.

4. Saudara-saudara dan keluarga besarku tercinta yang senantiasa memberikan motivasi dan do'a yang selalu mengiringiku.
5. Adikku tercinta Elisa Maylani yang sangat saya banggakan, semoga kelak bisa menjadi orang yang sukses dan membahagiakan kedua orang tua.
6. Sahabat-sahabat terbaikku Sariatul Muadhomah, Puji Astuti, Ulan Nurul F, Rifki Handayani dan Yuliana Maula, terimakasih atas kebaikan kalian yang senantiasa menerimaku dan menyayngiku seperti saudara sendiri.
7. Seluruh teman-temanku angkatan 2013, terutama pbsc yang senantiasa menemani dalam susah, sedih, maupun senang. Terimakasih ku ucapkan untuk persahabatan yang indah, dan semoga persahabatan kita takkan terputus sampai disini.
8. Keluarga baruku di Bank Jateng Syariah Cabang Pembantu Unissula Semarang, terimakasih atas kebaikan, ilmu, waktu dan pengalaman yang telah kalian semua berikan kepada saya dengan penuh keikhlasan dan kesabaran.

## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa tugas akhir ini tidak berisi materi yang 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 sebagai rujukan.

Semarang, 14 Mei 2016



Deklarator,

Khalim Maskuroh

NIM. 132503088

## ABSTRAK

Deposito merupakan salah satu sarana investasi yang disediakan oleh bank yang paling diminati oleh sebagian besar masyarakat. Namun, deposito yang menggunakan sistem bunga dilarang dalam hukum Islam karena mengandung unsur ribawi. Deposito yang sesuai dengan syariah adalah deposito yang berdasarkan prinsip *mudharabah*. Salah satu bank syariah yang menjadi pilihan masyarakat untuk mendepositokan dana adalah Bank Jateng Syariah Cabang Pambantu Unissula Semarang. Dalam mengelola dana deposito syariah dibutuhkan ketelitian dalam pengelolaannya, sehingga terhindar dari unsur ribawi.

Tulisan ini bertujuan untuk menganalisis produk deposito *mudharabah* dan penerapannya pada Bank Jateng Syariah Cabang Pambantu Unissula Semarang. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif. Transaksi deposito *mudharabah* di Bank Jateng Syariah Cabang Pambantu Unissula Semarang menggunakan akad bagi hasil *mudharabah*, yaitu akad kerjasama usaha antara dua pihak di mana pihak pertama adalah nasabah yang berperan sebagai pemilik modal (*shahibul maal*), sedangkan pihak kedua adalah bank yang berperan sebagai pengelola modal (*mudharib*). Besarnya *nisbah* bagi hasil ditentukan berdasarkan kesepakatan masing-masing pihak yang berkontrak. Jadi, angka besaran *nisbah* ini muncul sebagai hasil tawar-menawar antara *shahibul maal* dengan *mudharib*. Dalam sistem tersebut terdapat risiko atas kerugian yang sewaktu-waktu dapat ditimbulkan. Apabila terdapat kerugian finansial/material, hanya pemilik modal yang menanggung kerugian tersebut. Selain itu pengelola dana hanya menanggung kerugian waktu dan tenaga dari apa yang telah diusahakannya, kecuali *mudharib* (dalam hal ini bank sebagai pengelola dana) lalai dalam melaksanakan tugasnya.

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Puji syukur kehadiran Allah SWT yang senantiasa memberikan limpahan rahmat, taufiq dan hidayahnya kepada kita semua.

Sholawat serta salam tak lupa kita panjatkan kepada nabi Muhammad SAW, yang mana telah membawa umat manusia dari zaman gelapnya akal manusia tentang ketuhanan sampai pada zaman dimana manusia dapat mengetahui tuhan yang sebenarnya yaitu ALLAH SWT., sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “IMPLEMENTASI AKAD *MUDHARABAH* PADA DEPOSITO SYARIAH DI BANK JATENG SYARIAH CABANG PEMBANTU UNISSULA SEMARANG” Tugas Akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan prodi perbankan syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas 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 terimakasih sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof.Dr.H.Muhibbin,M.Ag selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr.H. Imam Yahya,M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak H.Johan Arifin,S.Ag,MM selaku Ketua Prodi D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.

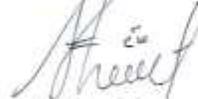
4. Bapak H.Choirul Huda,M.Ag selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam menyusun Tugas Akhir ini.
5. Seluruh dosen pengajar D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
6. Semua karyawan Bank Jateng Syariah Cabang Pembantu Unissula Semarang yang telah meluangkan waktunya membantu penulis dalam pembuatan Tugas Akhir ini.
7. Bapak Ibuku tersayang dan semua keluargaku yang selalu menyemangatiku dan mengajari ilmu kehidupan.
8. Perpustakaan Institut dan Fakultas yang telah meminjamkan buku-buku yang diperlukan penulis untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
9. Teman-teman D3 Perbankan Syariah angkatan 2012 yang telah memberikan warna dalam hidupku.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis percaya bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, sehingga penulis akan sangat berterimakasih atas kritik dan saran yang bersifat membangun penyempurnaan Tugas Akhir ini. Akhirnya penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Semarang, 14 Mei 2016

Penulis



Khalim Maskuroh

NIM.132503088

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
HALAMAN DEKLARASI .....	vii
ABSTRAK.....	viii
KATAPENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
BAB I. PENDAHULUAN.....	1
1. Latar Belakang .....	1
2. Rumusan Masalah.....	6
3. Tujuan Penelitian .....	6
4. Manfaat Penelitian .....	7
5. Tinjauan Pustaka .....	7
6. Metode Penelitian.....	8
7. Sistematika Penulisan .....	11
BAB II. LANDASAN TEORI.....	13
1. Konsep Umum Akad <i>mudharabah</i> .....	13
1. Pengertian Akad .....	13

2.	Akad <i>Mudharabah</i> .....	15
3.	Rukun dan Syarat akad <i>Mudharabah</i> .....	17
4.	Jenis <i>Mudharabah</i> .....	18
5.	Ketentuan Akad <i>Mudharabah</i> .....	22
6.	Sebab-sebab yang Membatalkan <i>Mudharabah</i> .....	23
7.	<i>Mudharabah</i> dalam Perbankan Syariah.....	23
8.	Prinsip-prinsip <i>Mudharabah</i> .....	24
9.	Pengertian Deposito <i>Mudharabah</i> .....	27
10.	Pengelolaan Dana Deposito syariah dalam perbankan Syariah.....	29
11.	Nisbah Bagi Hasil .....	29
BAB III. GAMBARAN UMUM BANK JATENG SYARIAH CABANG PEMBANTU UNISSULA SEMARANG.....		32
1.	Sejarah Singkat.....	32
2.	Visi dan Misi.....	35
3.	Struktur Organisasi .....	36
4.	Job Description .....	38
5.	Produk dana dan jasa.....	41
6.	Sumber pendapatan .....	48
BAB IV. PEMBAHASAN.....		49
1.	Teknis dan Proses Pembukaan dan Pencairan Warkat Deposito Syariah.....	49
1.	Teknis dan Proses Pembukaan Warkat Deposito Syariah.....	49
2.	Teknis dan Proses Pencairan Warkat Deposito Syariah .....	52
3.	Penerapan akad <i>mudharabah</i> pada deposito syariah di Bank Jateng Syariah Cabang Pembantu Unissula Semarang.....	55
4.	Analisis.....	59

BAB V PENUTUP.....	61
1. Kesimpulan .....	61
2. Saran.....	62

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN