

**PENERAPAN AKAD *MUDHARABAH* PADA PRODUK
TABUNGAN SI SIDIK PLUS (SIMPANAN SISWA
PENDIDIKAN PLUS) DI KSPPS BMT BINA UMMAT
SEJAHTERA CABANG KENDAL**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna
Memperoleh Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syariah



Disusun Oleh :

ROY WAHYU UTOMO

NIM 1405015147

**PRODI D3 PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2017

Drs. Zaenuri., MH.
Desa Sumberjosari RT. 01 RW. 02
Kec. Karang Rayung, Kab. Grobogan

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Tugas Akhir
An. Sdr. Roy Wahyu Utomo

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Roy Wahyu Utomo

NIM : 1405015147

Judul : **PENERAPAN AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK
TABUNGAN SI SIDIK PLUS (SIMPANAN SISWA
PENDIDIKAN PLUS) DI KSPPS BMT BINA UMMAT
SEJAHTERA CABANG KENDAL**

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut dapat
segera dimunaqsyahkan. Atas perhatiannya, saya menyampaikan
terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Semarang, Mei 2017

Pembimbing,



Drs. Zaenuri., MH.

NIP. 19610315 199703 1 001



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. DR. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7608454 Semarang 50185
Website : febi.walisongo.ac.id-Email : febiwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

Nama : Roy Wahyu Utomo
NIM : 1405015147
Prodi : D3 Perbankan Syari'ah
Judul : **PENERAPAN AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK TABUNGAN
SI SIDIK PLUS (SIMPANAN SISWA PENDIDIKAN PLUS) DI KSPPS
BMT BINA UMMAT SEJAHTERA CABANG KENDAL**

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program DIII Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat Cumlaude/Baik/Cukup, pada tanggal :

16 Juni 2017

Dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2017.

Semarang, 19 Juni 2017

Ketua Sidang

Dr. H. Ahmad Furqon, Lc., M.A.
NIP. 197512182005011002

Sekretaris Sidang

Prof. Dr. Hj. Siti Mujiyatun, M.Ag.
NIP. 195904131987032001

Penguji I

Rahman El Janusi, S.E., M.
NIP. 196911182000031001

Penguji II

Dr. Ari Kristin Prastvoningrum, SE., M.Si.
NIP. 197905122005012004

Pembimbing,

Drs. Zaenuri., MH.

NIP. 196103151997031001

MOTTO

ثُمَّ يَأْتِي مِنْ بَعْدِ ذَلِكَ سَبْعُ شِدَادٍ يَأْكُلْنَ مَا قَدَّمْتُمْ لَهُنَّ إِلَّا قَلِيلًا مِمَّا تَحْصِنُونَ



Artinya : “Kemudian sesudah itu akan datang tujuh tahun yang Amat sulit, yang menghabiskan apa yang kamu simpan untuk menghadapinya (tahun sulit), kecuali sedikit dari (bibit gandum) yang kamu simpan”.

Q.S Yusuf ayat 48

PERSEMBAHAN

Dengan penuh kerendahan hati, kupersembahkan Tugas Akhir (TA) ini teruntuk orang-orang terdekat yang memberikan motivasi, dukungan, perhatian dan kasih sayangnya kepada penulis. Dan sebagai bentuk terimakasih kepada mereka, penulis hanya bisa mempersembahkan sebuah karya sederhana ini. Karya tulis ini ku persembahkan kepada :

1. Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat, taufiq, hidayah serta inayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir (TA) ini.
2. Kedua orang tuaku, Bapak Rokhani dan Ibu Dahri Nur Aini tercinta yang dengan sabar mendidik dan mengajarkan segala kebaikan kepada penulis, agar penulis dapat bermanfaat dan menjadi manusia yang berguna, serta memberikan penuh kasih sayang dan atas segala jerih payah pengorbanan untuk penulis selama ini yang telah membiayai, menyekolahkan dan menuntut langkah untuk menggapai cita-cita, do'a kalian merupakan ridho untuk mencapai kesuksesan.
3. Segenap keluarga besarku tercinta yang senantiasa memberikan motivasi dan do'a yang selalu mengiringi setiap langkah penulis.
4. Adik-adikku tersayang, Radha Kusuma Dewi dan Rany Desiana Putri yang selalu memberi dukungan kepada penulis.
5. Seluruh teman-teman PBS angkatan 2014, terutama PBSB yang senantiasa menemani dalam susah, sedih maupun senang.

Terimakasih ku ucapkan untuk pertemanan yang indah dan semoga persahabatan kita tidak akan terputus sampai disini.

6. Keluarga baruku KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal, terimakasih atas kebaikan, ilmu, waktu dan pengalaman yang kalian semua berikan kepada penulis dengan penuh keikhlasan dan kesabaran.
7. Semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan Tugas Akhir (TA) ini.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir (TA) 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, 16 Juni 2017

Deklarator,



Roy Wahyu Utomo
NIM. 1405015147

ABSTRAK

KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal yang terletak di ruko terminal pasar kendal merupakan salah satu Lembaga Keuangan Syari'ah yang berada di Kendal dalam mengenalkan produknya kepada masyarakat, KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal memerlukan pengelolaan dana yang terarah. Salah satu produk yang memerlukan pengelolaan dana adalah SI SIDIK PLUS, yaitu tabungan yang dikhususkan untuk para siswa didik agar memiliki masa depan pendidikan yang cerah. Dari pengangkatan judul penerapan akad mudharabah pada produk tabungan SI SIDIK PLUS (Simpanan Siswa Pendidikan PLUS) permasalahan yang didapat yaitu bagaimana penerapan akad *mudharabah* pada tabungan SI SIDIK PLUS dan bagaimana pengelolaan dana pada tabungan SI SIDIK PLUS.

Dalam penyelesaian permasalahan yang terkait, penulis menggunakan metode observasi, dokumentasi dan wawancara. Metode observasi dilakukan dengan pengamatan, metode dokumentasi dilakukan dengan mengumpulkan data berupa file-file maupun foto, sedangkan wawancara dilakukan dengan cara tanya jawab kepada sumber data yang terkait dengan deposito *mudharabah*. Jenis penelitian yang dilakukan penulis adalah penelitian lapangan (*field research*).

Hasil dari penelitian ini adalah bahwa Si Sidik Plus adalah simpanan untuk perencanaan biaya pendidikan siswa sekolah mulai dari usia 0 tahun sampai perguruan tinggi dengan sistem setoran simpanan disetor didepan pada saat pendaftaran. Simpanan ini berdasarkan prinsip *mudharabah*, yaitu anggota sebagai *shahibul maal* (pemilik dana), dan BMT sebagai *mudharib* (pengelola dana). Dan KSPPS Bina Ummat Sejahtera mengelola dana yang diterima dari masyarakat penabung dengan menyalurkannya kembali kepada masyarakat. Ada beberapa akad yang digunakan KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera dalam penyaluran dana dalam bentuk pembiayaan pada masyarakat yaitu akad *mudharabah*, *murabahah*, dan *ijarah*

Kata Kunci : *Mudharabah, Tabungan, BMT*

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah mencurahkan segala rahmat dan hidayahnya, Sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir (TA) Prodi Perbankan Syari'ah UIN Walisongo Semarang di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, tabiin serta kepada kita umatnya. Semoga kita termasuk umat yang memperoleh syafaat di Yaumul Qiyamah nanti. Amin.

Penelitian ini merupakan Tugas Akhir (TA) pada Program Studi D3 Perbankan Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN walisongo Semarang sebagai syarat untuk memperoleh Gelar Ahli Madya. Melalui pengantar ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, membimbing dan mendorong serta memperhatikan dalam penulisan Tugas Akhir ini atas dukungan dan motivasi yang diberikan baik secara spiritual maupun moral . Sehubungan itu penulis menyampaikan terima kasih 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 Johan Arifin, S. Ag., MM., selaku Kaprodi D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak H. Maltuf Fitri, SE., M.Si., selaku Dosen Wali yang telah membimbing saya dari awal proses kuliah hingga akhir semester.
5. Bapak Drs. Zaenuri., MH., selaku Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam menyempurnakan penulisan Tugas Akhir (TA) ini.
6. Seluruh Dosen Pengajar program D3 Perbankan Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Walisongo Semarang yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk peneliti selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh Pegawai dan Staff TU Prodi D3 Perbankan Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
8. Perpustakaan Institut dan Fakultas UIN Walisongo Semarang yang telah memfasilitasi buku-buku sebagai referensi untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
9. Bapak Kumaidi, S.Kom., selaku Manager yang telah mengizinkan penulis untuk meneliti di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal.
10. Bapak Andim, selaku narasumber dan seluruh karyawan KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk menimba ilmu dan melancarkan data-data untuk penulisan Tugas Akhir (TA) ini.
11. Teman-teman D3 Perbankan Syari'ah angkatan 2014 yang telah berjuang bersama dari awal kuliah hingga akhir semester.

12. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.
Terimakasih untuk motivasi dan dukungannya.

Akhir kata, Penulis menyadari Tugas Akhir (TA) ini jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi perbaikan Tugas Akhir (TA) ini. Semoga bermanfaat. Amin

Semarang, Mei 2017

Penulis

Roy Wahyu Utomo

NIM. 1405015147

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vii
HALAMAN ABSTRAK.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	6
D. Tinjauan Pustaka	7
E. Metodologi Penelitian	9
F. Sistematika Penulisan.....	14
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Akad <i>Mudharabah</i>	16
1. Pengertian <i>Mudharabah</i>	16
2. Dasar Hukum Akad <i>Mudharabah</i>	17
3. Rukun dan Syarat <i>Mudharabah</i>	20
4. Jenis-jenis Akad <i>Mudharabah</i>	23

5. Berakhirnya Akad <i>Mudharabah</i>	25
B. Produk	26
C. Tabungan.....	27
1. Pengertian Tabungan	27
2. Fitur dan Mekanisme	29
D. Simpanan.....	30
E. Pendidikan.....	31

BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera	34
B. Perkembangan Kelembagaan.	37
C. Visi dan Misi KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera	38
D. Budaya Kerja KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera	39
E. Prinsip Kerja KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera	40
F. Struktur Organisasi KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera.....	41
G. Uraian Kerja KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera	42
H. Sasaran Mutu KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera	47
I. Produk-produk KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera	48

J. Kegiatan-Kegiatan KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera.....	61
---	----

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Penerapan Akad <i>Mudharabah</i> pada Tabungan SI SIDIK PLUS (Simpanan Siswa Pendidikan Plus) di KSSPS BMT Bina Ummat Sejahtera.....	63
B. Pengelolaan Produk Dana Tabungan SI SIDIK PLUS (Simpanan Siswa Pendidikan Plus) di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera	68

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	74
B. Saran.....	74
C. Kata Penutup	75

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN