

## BAB IV

### HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

#### **A. Penerapan Akad *Mudharabah* pada produk simpanan CENDEKIA (pendidikan) di KSPPS BMT EL Amanah Kendal.**

Secara umum simpanan cendekia adalah simpanan pelajar, merupakan produk simpanan di KSPPS El Amanah Kendal untuk menjembatani atau memudahkan bagi anggota dalam mempersiapkan dana untuk mempersiapkan kebutuhan sekolah dengan jalan menyimpan dananya di KSPPS El Amanah Kendal. Dalam produk simpanan cendekia terdapat bagi hasil yaitu 65 : 35 %.

Adapun tujuan produk simpanan CENDEKIA adalah sebagai berikut:<sup>1</sup>

1. Untuk anak-anak biar gemar menabung
2. Memperkenalkan anak-anak tentang menabung
3. Mempersiapkan dana untuk kebutuhan sekolah

Sedangkan keunggulan produk simpanan CENDEKIA itu sendiri adalah :

1. Dikelola berdasarkan akad
2. Setoran awal Rp 20.000
3. Tanpa administrasi apapun
4. Cepat mudah
5. Saldo simpanan diatas 20 ribu tetap mendapatkan bagi hasil
6. Bagi hasil yang di dapat udah termasuk zakat

---

<sup>1</sup> Hasil Wawancara dengan kepala di KSPPS El Amanah Kendal , bapak kunaifi selaku kepala manajer 26 April 2017 jam 15.30

Penerapan produk simpanan CENDEKIA di KSPPS-BMT El Amanah Kendal ini menerapkan Akad *Mudharabah Muthlaqah*. *Mudharabah Muthlaqah* adalah akad kerja antara dua orang atau lebih, atau antara *shahibul mal* selaku investor dengan *mudharib* selaku pengusaha yang berlaku secara luas. Atau dengan kata lain pengelola (*mudharib*) mendapatkan hak keleluasaan dalam pengelolaan dana, jenis usaha, daerah bisnis, waktu usaha, maupun yang lainnya.<sup>2</sup>

Simpanan CENDEKIA (pendidikan) menyediakan sebagian besar dana yang dipakai manajemen untuk memperoleh penghasilan melalui media pembiayaan dan investasi. Oleh karena itu, fungsi ini merupakan tiang utama dan bagian terpenting dalam sebuah bank atau non bank.

Dari hasil pengelolaan dana *Mudharabah*, bank syariah atau KSPPS akan membagikan kepada pemilik dana sesuai dengan nisbah yang telah disepakati dan dituangkan dalam akad pembukuan rekening. Dalam mengelola dana tersebut, bank tidak bertanggung jawab terhadap kerugian yang bukan disebabkan oleh kelalaiannya. Namun, apabila yang terjadi adalah *miss management* salah urus, bank bertanggung jawab penuh terhadap kerugian yang didapat.

Adapun tabel Jumlah asset Simpanan Cendekia perbulan sebagai berikut:

2014	2015	2016
109.842.661.21	284.455.538.54	317.732.943.92

Dari grafik tersebut dapat di tarik kesimpulan bahwa memang asset pada produk Simpanan cendekia mengalami kestabilan dengan kenaikan dan penurunan yang cukup stabil.

---

<sup>2</sup> Naf'an, *pembiayaan musyarakah dan mudharabah*, yogyakarta: Graha ilmu, h. 118-119

Ketentuan-ketentuan dalam prosedur Simpanan CENDEKIA (pendidikan) yaitu:

1. Prosedur pembukaan Rekening
  - a. Memberikan penjelasan kepada calon penabung tentang syarat-syarat umum simpanan CENDEKIA (misalnya: setoran awal, saldo minimum, minimum jumlah setoran dan lain sebagainya), kalau yang calon penabung masih pelajar didampingi dengan orang tuanya.
  - b. Mengisi dan mendatangi permohonan pembukaan rekening dan syarat-syarat umum simpanan.<sup>3</sup>
  - c. Meminta kartu pengenal atau identitas calon penabung yang sah dan masih berlaku seperti KTP/SIM/Paspor, jika calon anggota yang masih sekolah menggunakan kartu pelajar.
  - d. Lakukan pembukaan nomor rekening simpanan pada komputer.
  - e. Periksa kembali dokumen-dokumen tersebut dan serahkan kepada pengurus BMT yang berwenang untuk disetujui.
  - f. Meminta anggota untuk memberikan tandatangan pada buku simpanannya.
  - g. Memeriksa kecocokan tanda tangan penabung dengan kartu identitas.
  - h. Menyerahkan buku tabungan tersebut langsung kepada bagian teller untuk cetak transaksi.
  - i. Setelah selesai buku tabungan dapat diberikan kepada anggota .

## 2. Prosedur penyetoran Simpanan

---

<sup>3</sup>Hasil Wawancara dengan kepala di KSPPS El Amanah Kendal , bapak kunaifi selaku kepala manajer 5 Mei 2017 jam 09.00

- a. Meminta nasabah untuk mengisi slip setoran
  - b. Menyerahkan slip setoran, tabungan dan uang yang akan ditabung kepada teller.
  - c. Teller memeriksa tanda tangan, menghitung dan keaslian uang dari nasabah.
  - d. Teller menginput data ke komputer.
  - e. Setelah selesai datanya, memvalidasi slip setoran, teller mencetak buku simpanan.
  - f. Kemudian setelah selesai, menyerahkan buku tabungan tersebut kepada nasabah.
3. Prosedur penarikan simpanan
- a. Meminta nasabah mengisi slip penarikan
  - b. Menyerahkan slip penarikan dan tabungan kepada teller
  - c. Meminta kartu identitas nasabah
  - d. Mengecek kartu identitas dengan dibandingkan pada slip penarikan.
  - e. Mencetak tabungan.
  - f. Menyerahkan kartu identitas diri nasabah beserta buku tabungan dan uang yang diambil nasabah.<sup>4</sup>

Tetapi untuk penarikan simpanan CENDEKIA tidak boleh diambil sewaktu-waktu tapi diambil pada waktu yang sudah ditentukan oleh pihak BMT El Amanah Kendal, yaitu pada waktu kenaikan kelas.

---

<sup>4</sup>Hasil Wawancara dengan kepala di KSPPS El Amanah Kendal , bapak kunaifi selaku kepala manajer 5 Mei 2017 jam 09.00

## B. Perhitungan Bagi Hasil pada Simpanan CENDEKIA (pendidikan) di KSPPS

### BMT El Amanah Kendal

Jika dalam mekanisme dalam Bank konvensional menggunakan bunga, maka dalam mekanisme Bank syariah dengan menggunakan bagi hasil. Sebagaimana yang sudah kita ketahui, perbankan syariah tidak menerapkan sistem bunga sebagai halnya bank konvensional terapkan. Bunga dianggap bagian dari riba dan haram dalam agama Islam. Sebagai gantinya perbankan yang berlandaskan syariah ini menerapkan sistem bagi hasil atau nisbah yang menurut Islam sah untuk dilakukan.

Adapun perbedaan bunga dan bagi hasil dapat dijelaskan antara lain:

Bunga	Bagi Hasil
Penentuan bunga di buat pada waktu akad dengan asumsi harus selalu untung	Penentuan besarnya rasio atau nisbah bagi hasil di buat pada waktu akad dengan berpedoman pada kemungkinan untung atau rugi
Besarnya presentase berdasarkan pada jumlah uang (modal) yang dipinjamkan	Besarnya rasio bagi hasil berdasarkan pada jumlah keuntungan yang di peroleh
Pembayaran bunga tetap seperti yang dijanjikan tanpa pertimbangan apakah proyek yang dijalankan oleh pihak nasabahn untung atau rugi	Bagi hasil tergantung pada keuntungan proyek yang dijalankan. Bila usaha merugi kerugian akan ditanggung bersama kedua belah pihak

Bagi hasil adalah perhitungan pembagian pendapatan yang di peroleh berdasarkan nisbah (rasio) yang disepakati. Akad *Mudharabah* merupakan akad yang di pakai dalam Simpanan CENDEKIA, dalam akad *Mudharabah* ini nisbah bagi hasil yang telah ditetapkan di KSPPS El Amanah Kendal adalah sebagai berikut:

Jenis simpanan	Nisbah	Keterangan
Simpanan Cendekia	65% : 35 %	65% (BMT) dan 35% (anggota)

Hal ini sudah disepakati oleh kedua belah pihak dan pembagian nisbah bagi hasil simpanan CENDEKIA ini di hitung dan di bagikan setiap sebulan sesuai dengan tanggal jatuh temponya, selama jangka waktu yang telah diterapkan. Dan untuk bagi hasilnya akan masuk secara otomatis kerekening simpanan cendekia.

Adapun simulasi perhitungan bagi hasil dalam produk CENDEKIA adalah sebagai berikut:

Contoh :

Tk Aisyah 1 Kendal memiliki simpanan CENDEKIA sebesar Rp 10.000.000,- di BMT El Amanah Kendal. Total dana BMT El Amanah sebesar Rp 1000.000.000,- dan pendapatan BMT El Amanah sebesar Rp 20.000.000,- dan

nisbah bagi hasil simpanan CENDEKIA adalah 65% : 35% maka perhitungan bagi hasil Tk Aisyah 1 kendal adalah sebagai berikut:<sup>5</sup>

Contoh :

Saldo rata-rata Tk aisyah 1 kendal x pendapatan x Nisbah

Total dana BMT

10.000.000 x 20.000.000 x 35%

1000.000.000

= Rp 70 000

Jadi Tk aisyah 1 kendal mendapatkan bagi hasil sebesar Rp 70.000 Bagi hasil ini akan segera otomatis masuk kedalam rekening simpanan cendekia yang nantinya diakumulasikan dengan saldo anggota yang ada.

### C. Analisis

Salah satu produk funding yang diterapkan di BMT El Amanah Kendal yaitu produk simpanan CENDEKIA (pendidikan), yaitu dalam penerapan akadnya menggunakan *Mudharabah Mutlaqoh*. Penerapan akad ini memberikan kebebasan kepada pihak BMT El Amanah Kendal untuk bertindak sebagai pengelola dana huna menginvestasikan dana dalam suatu usaha yang nantinya dibagi hasilkan dengan nasabah atau anggota sesuai dengan kesepakatan bersama.

Berdasarkan analisis SWOT, dapat dilihat kelebihan maupun kekurangan BMT El Amanah Kendal di tinjau dari keseluruhan operasionalnya, analisisnya antara lain:

---

<sup>5</sup>Hasil Wawancara dengan kepala di KSPPS El Amanah Kendal , bapak kunaifi selaku kepala manajer 26 April 2017 jam 15.30

1. Strength (kekuatan)

- a. Aman karena dijamin oleh dinas koperasi asosiasi persatuan BMT seluruh Indonesia.
- b. Bebas dari biaya administrasi bulanan.
- c. Pelayanan yang nyaman kepada nasabah. Karena dana nasabah yang dikelola secara syariah, sehingga nasabah tidak ragu dan merasa tenang.

2. Kelemahan (*weakness*)

a. Kurang promosi

Promosi salah satu media yang sangat penting dalam mengenalkan produk-produk yang dimiliki oleh BMT El Amanah

- b. Simpanan Cendekia hanya dapat dicairkan pada saat jatuh tempo, sekitar satu tahun sekali.

3. Peluang (*opportunities*)

- a. Mayoritas penduduk kental beragama Islam sehingga menjadi peluang untuk memilih bank/koperasi yang berlandaskan syariah Islam.

- b. Dengan menerapkan sistem antar jemput dengan mendatangi nasabah yang ingin menyalurkan dana dan mengambil dananya menjadikan keuntungan tersendiri.

4. Ancaman (*Threats*)

- a. Kurangnya antusiasme masyarakat pola pikir masyarakat yang masih menganggap BMT sama saja dengan perbankan lain

- b. Banyaknya pesaing, pada bank baik konvensional maupun syariah banyak menawarkan produk yang sama, sehingga untuk menarik

perhatian di butuhkan kerja yang sangat ekstra untuk hasil yang maksimal.

Adapun Keuntungan-keuntungan dari produk simpanan Cendekia

a. Keuntungan bagi nasabah

- 1) Aman karna dijamin oleh Dimas Koprasi Asosiasi Persatuan BMT seluruh Indonesia
- 2) Bebas dari biaya administrasi bulanan
- 3) Nisbah bagi hasil yang tinggi

b. Keuntungan bagi pihak BMT El Amanah Kendal

Dana yang disimpan disalurkan kembalikepada nasabah dengan bentuk pembiayaan. Dengan begitu pihak KSPPS BMT El Amanah akan mendapatkan bagi hasil dari pembiayaan tersebut.<sup>6</sup>

---

<sup>6</sup>Hasil Wawancara dengan kepala di KSPPS El Amanah Kendal , bapak kunaifi selaku kepala manajer 5 Mei 2017 jam 09.00