

**MEKANISME DAN UPAYA PENINGKATAN SISUKA  
(SIMPANAN SUKARELA BERJANGKA) PADA  
PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BMT BUS CABANG  
KARANGAWEN**



**TUGAS AKHIR**

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

Oleh :

**FAIQOH NUR ROHMAWATI**  
NIM 1405015183

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG  
2017**

Choirul Huda, M.Ag

NIP. 19760109 200501 1 002

Perum Bukit Beringin Asri D.20 Rt. 02 Rw. 16

Tambak Aji – Ngaliyan – Semarang

---

---

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp : 4 ( empat) eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdri. Faiqoh Nur Rohmawati

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Walisongo Semarang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

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

Nama : Faiqoh Nur Rohmawati

NIM : 1405015183

Judul : **"MEKANISME DAN UPAYA PENINGKATAN  
SISUKA (Simpanan Sukarela Berjangka) PADA  
PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BMT BUS  
CABANG KARANGAWEN"**.

Dengan ini saya memohon sekiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Semarang, 5 Juni 2017



**Choirul Huda, M.Ag**

NIP. 19760109 200501 1 002



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS NEGERI ISLAM WALISONGO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. DR. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp-Fax (024) 7608454 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Faiqoh Nur Rohmawati  
NIM : 1405015183  
Prodi : D3 Perbankan Syariah  
Judul : **MEKANISME DAN UPAYA PENINGKATAN SISUKA (SIMPANAN SUKARELA BERJANGKA) DI BMT BUS CABANG KARANGAWEN**

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

15 Juni 2017

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

Semarang, 15 Juni 2017

Ketua Sidang

Prof. Dr. H. Mujiyono, M.A.  
NIP. 197204162001121002

Sekretaris Sidang

Choirul Huda, M.Ag  
NIP. 197601092005011002

Penguji Utama I

Drs. Saekhu, M.H.  
NIP. 196901201994031004



Penguji Utama II,

H. Dede Rodin, L.c., M.A  
NIP. 197204162001121002

Pembimbing

Choirul Huda, M.Ag  
NIP. 197601092005011002

## MOTTO

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا، إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا.

*“Maka sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan.”* (QS al-Insyirah: 5-6)

## **PERSEMBAHAN**

Rasa Syukur, doa dan harapan yang tiada terputus kepada Tuhan Yang Maha Esa, Allah SWT, dengan penuh rasa terima kasih Tugas Akhir ini penulis persembahkan bagi mereka yang selalu mendoakan, selalu memberika khususnya untuk:

1. Untuk Kedua Orang tuaku tercinta Ayahanda Suyikto, dan Ibu Waliyah Siswati yang selalu memberikan semangat, nasehat, motivasi yang tak pernah bosan-bosannya, dan yang tulus memberikan kasih sayang kepada putri tercintanya.
2. Untuk adikku Muhammad Luthfi Muttamar yang sangat saya sayangi yang telah memberikan dukungan agar cepat lulus.
3. Untuk Sahabat- sahabatku di bangku perkuliahan, Kak Alfiah, Kak Agustina Ikasari, Fika Mulya Ramadhani, Nurul Rosyidah, dan Nursyifatun Nurjannah, perjuangan kalian masih panjang guys.
4. Untuk teman-teman terdekatku, Destia Andra Vina Yasmin, Cania Ayu Maharestu, Putri Indah Lestari, Maharinda Eva Nurjannah, dan Nuryatul Badriyah terimakasih atas segala support yang telah kalian berikan kepadaku.

5. Untuk seluruh karyawan BMT Bina Ummat Sejahtera yang telah membimbing penulis dengan sabar selama magang.
6. Untuk saudara-saudaraku mbak Ika Safitri, Dek Vio, Dek Qori yang telah memberikan dukungan dan semangat selalu.
7. Untuk teman-teman seperjuangan D3 perbankan Syariah
8. Untuk Bapak/Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang dengan sabar mengajar dan mendidik.
9. Untuk Bapak Choirul Huda yang dengan tulus ikhlas memberikan waktu luang dan ilmunya untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Untuk seseorang yang kuselipkan di setiap doaku yang pernah memberikan semangat.

## 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 satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 15 Juni 2017

Deklarator,



## TRANSLITERASI

Adalah suatu upaya penyalinan huruf abjad suatu bahasa kedalam huruf abjad bahasa lain. Tujuan utama transliterasi adalah untuk menampilkan kata-kata asal yang sering kali tersembunyi oleh metode pelafalan bunyi atau tajwid dalam bahasa arab. Selain itu, transliterasi juga memberikan pedoman kepada para pembaca agar terhindar dari “salah lafadz” yang bisa menyebabkan kesalahan dalam memahami makna asli kata-kata tertentu.

Dalam bahasa araba “salah makna” akibat “salah lafadz” gampang terjadi karena semua hurufnya dapat dipadankan dengan huruf latin. Karenanya, kita memang terpaksa menggunakan “konsep rangkap” (ts, kh, dz, sy, sh, dh, th, zh, dan gh). Kesulitan ini masih ditambah lagi dengan proses pelafalan huruf-huruf itu, yang memang banyak berbeda dan adanya huruf-huruf yang harus dibaca secara panjang (*mad*). Jadi transliterasi yang digunakan adalah:

ا	a
ب	b
ت	t
ث	ts
ج	j
ح	h
خ	kh
د	d
ذ	dz
ر	r

ز	z
س	s
ش	sy
ص	sh
ض	dl
ط	th
ظ	dl
ع	,
غ	gh
ف	f

ق	q
ك	k
ل	l
م	m
ن	n
و	w
ه	h
ء	‘
ي	y



## ABSTRAK

Lembaga keuangan syariah salah satunya Baitulmal wat tamwil (BMT) khususnya di BMT Bina Ummat Sejahtera semakin berlomba-lomba mengeluarkan dan meningkatkan produk-produk dan jasa yang sesuai dengan syariat islam yang memberikan kemudahan dan keuntungan bagi nasabahnya, salah satunya dengan adanya penghimpunan dana dalam bentuk deposito di dalam BMT sering disebut simpanan sukarela berjangka (SISUKA) dimana di BMT Bina Ummat Sejahtera terdapat Produk tersebut dan diminati masyarakatnya karena mayoritas masyarakatnya bergelut pada bidang pedagang dan pertanian.

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka penulis tertarik untuk mempelajari lebih dalam mengenai mekanisme SISUKA (Simpanan Sukarela Berjangka), dan upaya untuk meningkatkan SISUKA (Simpanan Sukarela Berjangka).

Jenis penelitian yang penulis gunakan adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan mengambil lokasi di BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Karangawen. Data-data dalam penelitian ini berupa data kualitatif yang terdiri dari data primer dan sekunder. Data-data diperoleh melalui metode dokumentasi, observasi, dan wawancara. Data-data yang telah terkumpul kemudian dianalisis dengan menggunakan metode deskriptif .

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan yang telah penulis lakukan, maka dapat disimpulkan bahwa mekanisme simpanan sukarela berjangka sisuka yaitu anggota datang ke kantor dengan membuka rekening sirela terlebih dahulu jika belum mempunyai tabungan sirela, untuk menjadi anggota sebesar Rp 22.000,-; yang terdiri dari simpanan pokok 12.000, simpanan wajib 10.000 jika sudah mempunyai tabungan sirela pihak BMT akan menjelaskan dan memberikan informasi tentang produk sisuka lalu memberikan formulir permohonan Simpanan Sukarela Berjangka. Upaya meningkatkannya dengan media promosi, pendekatan persuasif, pemberian fasilitas dan hadiah.

Kata Kunci: Simpanan Sukarela Berjangka, BMT, Deposito

## **KATA PENGANTAR**

Syukur Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT Tuhan semesta alam yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyusun Tugas Akhir yang dilaksanakan di BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Karangawen.

Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada baginda Agung Nabi Muhammad SAW yang mampu membimbing manusia dari jalan sesat menuju jalan yang diridhoi Allah SWT baik di dunia maupun di akhirat kelak. Demikian pula kepada para keluarga, sahabat, dan para penerus perjuangan beliau hingga hari ini.

Tugas akhir ini disusun untuk melengkapi syarat kelulusan Program Diploma III Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang. Tugas akhir ini dapat tersusun atas bantuan beberapa pihak, untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. 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, M.M, selaku ketua jurusan D III Perbankan Syari'ah beserta staff pengelola.

4. Bapak Choirul Huda, M.Ag, selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam menyusun tugas akhir ini
5. Bapak Ahmadun, selaku Manajer BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Karangawen yang telah membantu penulis selama melaksanakan Praktik Kerja Lapangan (PKL) atau magang dan membantu kelancaran penulisan Tugas Akhir ini.
6. Keluarga besar BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Karangawen yang telah memberikan kesempatan dan pengarahan kepada penulis dalam penyusunan tugas akhir ini
7. Bapak, Ibu tercinta yang telah membesarkan penulis, atas segala kasih sayang serta do'anya yang tulus ikhlas untuk kesuksesan putrinya.
8. Perpustakaan Universitas dan Fakultas yang telah meminjamkan buku-buku yang diperlukan penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini.
9. Teman-teman D3 Perbankan Syariah angkatan 2014 yang telah membantu dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
10. Teman- temanku semua yang telah memberikan support, motivasi dan nasehat.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir ini masih jauh dari kesempurnaan, namun penulis telah berusaha dengan segenap pikiran dan kemampuan agar dapat menyusun dan menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik. Untuk itu penulis mengharap kritik dan saran yang sifatnya membangun guna sempurnanya Tugas akhir ini. Penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Amiiin

Semarang, 8 Juni 2017

Penulis,

Faiqoh Nur Rohmawati  
NIM. 1405015183

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN DEKLARASI .....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>viii</b>
<b>HALAMAN ABSTRAK .....</b>	<b>ix</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiii</b>

### **BAB I: PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	7
D. Tinjauan Pustaka .....	8
E. Metode Penelitian.....	9
F. Sistematika Penulisan .....	13

## **BAB II: PEMBIAYAAN MUDHARABAH DALAM ISLAM**

A. Pembiayaan Mudharabah .....	15
1. Pengertian Pembiayaan Mudharabah .....	15
2. Pengertian Akad Mudharabah .....	16
3. Skema Akad Mudharabah .....	18
4. Dasar Hukum Mudharabah .....	21
5. Rukun dan Syarat Mudharabah .....	24
6. Karakteristik Akad Mudharabah .....	30
7. Jenis- jenis Akad Mudharabah .....	32
8. Prinsip-Prinsip Mudharabah.....	35
9. Manfaat Pembiayaan Mudharabah .....	35
10. Fatwa- Fatwa DSN-MUI tentang Mudharabah .....	35
B. Simpanan Berjangka.....	41
C. Deposito ( <i>Time Deposito</i> ).....	42
1. Pengertian Deposito .....	42
2. Landasan Hukum Deposito Mudharabah .....	44
3. Fatwa Dewan Syariah Nasional .....	46

## **BAB III: GAMBARAN UMUM BMT BINA UMMAT SEJAHTERA CABANG KARANGAWEN**

A. Sejarah Berdirinya BMT BUS .....	49
B. Visi, Misi dan Motto BMT BUS.....	52

C. Struktur Organisasi BMT BUS Cabang Karangawen.....	57
D. Produk-Produk BMT Bina Ummat Sejahtera ..	58
1. Produk Pembiayaan.....	58
2. Produk Simpanan .....	62

**BAB IV: ANALISIS TERHADAP MEKANISME DAN UPAYA  
PENINGKATAN SISUKA (SIMPANAN  
SUKARELA BERJANGKA)**

A. Mekanisme SiSuka (Simpanan Sukarela Berjangka).....	80
B. Upaya Peningkatan Simpanan Sukarela Berjangka (SiSuka) .....	85
C. Analisis Terhadap Mekanisme dan Upaya Peningkatan Sisuka (Simpanan Sukarela Berjangka).....	89

**BAB V: PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	93
B. Saran-saran .....	95
C. Penutup.....	96

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**