

**PENERAPAN AKAD *WADI'AH YAD DHAMANAH* PADA PRODUK
SIMPANAN MASA DEPAN (SIMAPAN) DI BMT MARHAMAH CABANG
KERTEK WONOSOBO**



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya Perbankan Syariah

Oleh:

SLAMET TRI MULYO

1405015200

**PROGRAM STUDI (D3) PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMRANG**

2017

H. Drs. Hasyim Syarbani, MM
Jl. Pelem Kweni No. 8 Tambakaji
Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 Naskah eks
Hal : Naskah Tugas Akhir An. Slamet Tri Mulyo

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : Slamet Tri Mulyo
NIM : 1405015200
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Judul TA : **PENERAPAN AKAD WADI'AH YAD DHAMANAH PADA
PRODUK SIMPANAN MASA DEPAN (SIMAPAN) DI BMT
MARHAMAH CABANG KERTEK WONOSOBO**

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing, Mei 2017



H. Drs. Hasyim Syarbani, MM

19570913 198203 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
Website : febi.walisongo.ac.id - Email : febiwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

Nama : Slamet Tri Mulyo
NIM : 1405015200
Prodi : D3 Perbankan Syariah
Judul : **Penerapan Akad Wadiah Yad Dhamanah Pada Produk (SIMAPAN)
Simpanan Masa Depan di BMT Marhamah Cabang Kertek Wonosobo**

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program D3 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, 16 Juni 2017

Ketua Sidang/Penguji I,

Mengetahui,

Sekretaris Sidang/Penguji II,

Dra. Hj. SFTI MUJIBATUN, M.Ag.
NIP. 195904131987032001

Drs. H. HASYIMSYARBANI, M.M.
NIP. 195709131982031002

Penguji III,

Penguji IV,

H. MUCHAMAD FAUZI, SE., MM.
NIP. 197302172006041001

H. ADE YUSUF MUJADDID, M.Ag.
NIP. 196701191998031002

Pembimbing,

Drs. H. HASYIMSYARBANI, M.M.
NIP. 195709131982031002

MOTTO

أَدْفَعْ بِأَلَّتِي هِيَ أَحْسَنُ فَإِذَا الَّذِي بَيْنَكَ وَبَيْنَهُ عَدُوٌّ كَانَ لِي وَلِيًّا حَمِيمًا ۝ ٣٤

*Artinya : “Tolaklah (kejahatan itu) dengan cara yang lebih baik, maka tiba-tiba orang yang antaramu dan antara dia ada permusuhan seolah-olah telah menjadi teman yang sangat setia.”
(QS. Fushilat: 34).*

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan Alhamdulillah dan shalawat serta dengan segenap kerendahan hati. Kupersembahkan Tugas Akhir ini kepada orang-orang yang telah memberi semangat dan bimbingan dalam kehidupanku:

1. Kepada kedua Orang Tua Bapak Kunarsa dan Ibu Tumini yang telah memberikan kasih sayang, cinta kasih yang tiada terhingga, dan segala dukungan moril maupun materi serta do'a yang tiada henti untuk kesuksesan saya.
2. Kepada H. Drs. Hasyim syarbani, MM yang telah membimbing dalam penyusunan Tugas Akhir ini hingga selesai.
3. Kepada seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang yang telah mengajarkan banyak ilmu dan pengalaman dalam Perbankan Syariah.
4. Kepada semua pengelola BMT Marhamah cabang Kertek Wonosobo yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir.
5. Untuk Siti Khosiah yang selalu memberi motivasi, semangat, perhatian, serta do'a yang selalu bisa menginspirasi saya.
6. Untuk Sahabat-sahabat saya Salafudin, Muhammad Aniq, Yusrul Falakh, Anas Muktafa, Arief Yulianto, Riko Febriawan, serta sahabat-sahabat yang lain yang mohon maaf tidak bisa saya sebutkan satu-persatu yang telah memberikan semangat selama masa perkuliahan.
7. Untuk teman-teman seperjuangan D3 Perbankan Syariah Angkatan 2014 UIN Walisongo Semarang, khususnya PBS F, dan juga PBS Boys terimakasih atas kebersamaan kita selama ini, semoga dapat selalu menjalin silaturahmi dengan baik.

Kupersembahkan karya sederhana ini untuk kalian tersayang Semoga Allah membuka pintu rahmat-Nya bagi kita dan memberi keberkahan atas segala yang kita lakukan. Dan semoga kita semua selalu dalam lindungan Allah.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis orang lain atas diterbitkan. Demikian juga tugas Akhir ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam refrensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, Juni 2017

Deklarator,



Slamet Tri Mulyo
1405015200

ABSTRAK

Baitul maal wattamwil merupakan sebuah lembaga keuangan dengan prinsip syariah yang bertujuan untuk melakukan kegiatan penghimpunan dana dan menyalurkan dana dari masyarakat untuk masyarakat.. BMT Marhamah mempunyai beberapa produk baik pembiayaan maupun simpanan. Salah satu produknya yaitu simpanan masa depan yang pesertanya adalah perorangan atau lembaga / perusahaan yang memenuhi syarat kepesertaan yang menggunakan akad *wadi'ah yad dhamanah*. Adapun prosedurnya, yaitu peserta menyetorkan setoran simpanan minimal Rp. 20.000 / bulan, dengan masa kepesertaan (jangka waktu) minimal 5 tahun. Nisbah bagi hasil simpanan untuk peserta juga *tergolong* tinggi, dan nisabnya disesuaikan dengan jangka waktu yang diambil di mana peserta hanya boleh mencairkan dananya ketika masa kepesertaannya berakhir. *Simapan* sendiri berbeda dengan *simpanan berjangka*, dimana bagi hasil dari *simapan* ditambahkan kembali untuk menambah modal investasi, sedangkan *simpanan berjangka* bagi hasilnya disimpan dalam *simpanan ummat* tidak ditambah untuk modal investasi.

Penelitian bertujuan mengetahui bagaimana pelaksanaan produk simpanan masa depan di BMT Marhamah cabang Kertek Wonosobo dan bagaimana pelaksanaan produk simpanan masa depan di BMT Marhamah cabang Kertek Wonosobo terhadap perspektif Ekonomi Islam. Penelitian dilakukan secara kualitatif di BMT Marhamah cabang Kertek Wonosobo. Data-data diperoleh dengan metode dokumentasi, observasi dan wawancara serta dianalisis secara deskriptif, yakni suatu analisa penelitian yang dimaksudkan untuk mendeskripsikan suatu situasi tertentu yang bersifat faktual secara sistematis dan akurat. Tujuan dari penelitian ini adalah Pada dasarnya, apakah praktek yang dilaksanakan oleh BMT Marhamah pada produk simpanan masa depan sudah sesuai Syari'ah dan memang dapat saling menguntungkan antara kedua belah pihak, yakni antara pihak BMT dengan anggota.

Kata Kunci: BMT, Simpanan Masa Depan, *Wadi'ah yad dhamanah*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil alamin Puji syukur saya haturkan kehadiran Allah SWT karena dengan limpahan rahmat, hidayah, serta taufiqnya, penulis dapat menyelesaikan penulisan-penulisan tugas akhir ini dengan baik. Yang hanya karena rahmatnya sehingga penyusun dapat

menyelesaikan penulisan Tugas Akhir ini dengan lancar yang berjudul **“Penerapan Akad Wadiyah Yad Dhamanah pada Produk Simapan di Bmt Marhamah cabang Kertek Wonosobo”** Sholawat dan salam marilah kita berikan kepada junjungan kita Nabi Agung Muhammad SAW, semoga kita termasuk umat yang mendapatkan syafa’at Beliau kelak. Amin.

Penulis sangat menyadari betapa banyak pihak yang telah membantu keberhasilan dalam penyusunan Tugas Akhir ini. Sungguh bantuan itu amat berharga bagi penulis. Untuk itu dengan kerendahan hati. Penulis mengucapkan Banyak ucapan terimakasih utamanya kepada:

1. Rektor UIN Walisongo Semarang Bapak Prof. DR. H. Muhibbin M.Ag
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 Ketua Jurusan D.3 Perbankan Syari’ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak H. Drs. Hasyim Syarbani., MM. selaku Dosen Pembimbing dalam penulisan Tugas Akhir.
5. Seluruh Dosen pengajar Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang dan seluruh karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
6. Seluruh Dosen pengajar UIN Walisongo Semarang dan seluruh karyawan UIN Walisongo Semarang.
7. Bapak Hadi Winarso. SE selaku Kepala Kantor Cabang BMT Marhamah Kertek.
8. Seluruh staf dan karyawan BMT Marhamah cabang Kertek.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan dan penyusunan tugas akhir ini masih sangat jauh dari kesempurnaan, untuk itu saran dan kritik yang bersifat membangun sangat penulis harapkan dari pembaca untuk menuju proses yang lebih baik. Akhirnya penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan pembaca pada umumnya.

DAFTAR ISI

| | |
|--------------------------------------|------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN | iii |
| HALAMAN MOTTO..... | iv |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | v |
| HALAMAN DEKLARASI | vi |
| HALAMAN ABSTRAK | vii |
| KATA PENGANTAR | viii |
| DAFTAR ISI | x |

BAB I : PENDAHULUAN

| | |
|---|---|
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah..... | 4 |
| C. Tujuan dan Manfaat Hasil Penelitian..... | 5 |
| D. Tinjauan Pustaka..... | 6 |
| E. Metodologi Penelitian | 6 |
| F. Sistematika Penulisan | 9 |

BAB II : LANDASAN TEORI

| | |
|--|----|
| A. Pengertian <i>Wadiah</i> | 12 |
| B. Pengertian <i>Wadiah Yad Dhamanah</i> | 14 |
| C. Dasar Hukum <i>Wadiah</i> | 16 |
| D. Karakteristik <i>Wadi'ah</i> | 20 |
| E. Rukun dan Syarat <i>Wadiah</i> | 22 |
| F. Sifat Akad <i>Wadiah</i> | 23 |

BAB III : GAMBARAN UMUM DAN PELAKSANAAN PRODUK SIMPANAN BERJANGKA (SIMKA) DI BMT MARHAMAH WONOSOBO

| | |
|---|----|
| A. Sejarah Berdirinya BMT Marhamah Wonosobo | 25 |
| B. Visi dan Misi BMT Marhamah Wonosobo | 26 |

| | |
|--|----|
| C. Identitas Koperasi | 27 |
| D. Struktur Organisasi BMT Marhamah Wonosobo | 29 |
| E. Ruang Lingkup Kegiatan BMT Marhamah Wonosobo | 31 |
| F. Produk-produk BMT Marhamah Wonosobo | 32 |
| G. Pelaksanaan <i>Wadiah yad Dhamanah</i> pada Produk Simpanan Masa Depan (SIMAPAN) di BMT Marhamah Cabang Kertek Wonosobo | 36 |

BAB IV : ANALISIS HASIL PENELITIAN

| | |
|---|----|
| A. Analisis Penerapan Akad <i>Wadiah Yad Dhamanah</i> Pada Produk Simpanan Masa Depan (SIMAPAN) | 48 |
| B. Analisi Penerapan Pemberian Bonus <i>Wadiah Yad Dhamanah</i> Pada Produk Simpanan Masa Depan (SIMAPAN) di BMT Marhamah cabang Kertek Wonosobo 49 | 49 |

BAB V : PENUTUP

| | |
|---------------------|----|
| A. Kesimpulan | 53 |
| B. Saran | 54 |
| C. Penutup | 54 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDP