

**MEKANISME PELAKSANAAN AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK  
SIMPANAN UMMAT DI BMT MARHAMAH CABANG KALIWIRO  
WONOSOBO**



**TUGAS AKHIR**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya

Disusun Oleh :

**VINA FUTUHATUL MASRUROH**

**1405015214**

**PROGRAM STUDI (D3) PERBANKAN SYARI'AH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO**

**SEMARANG**

**2017**

A. Turmudzi, M.Ag

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp : 4 (empat) eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir

A.n. Sdr. Vina Futuhatul Masruroh

Kepada Yth

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang

Asslamu'alaikum Wr.Wb

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

Nama : Vina Futuhatul Masruroh

Nim : 1405015214

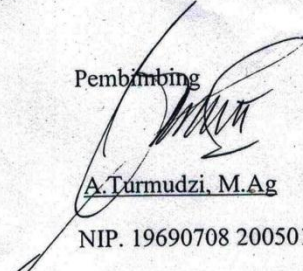
Judul Akhir : MEKANISME PELAKSANAAN AKAD  
MUDHARABAH PADA SIMPANAN UMMAT DI BMT  
MARHAMAH CABANG KALIWIRO WONOSOBO

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera di Munaqasyahkan.

Atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing



A. Turmudzi, M. Ag

NIP. 19690708 200501 1 004



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

*Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp (024) 7608454 Semarang 50185  
Website : febi.walisongo.ac.id – Email\_Febiwalisongo@gmail.com*

**PENGESAHAN**

Nama : Vina Futuhatul Masruroh  
NIM : 1405015214  
Jurusan / Prodi : FEBI / D3 Perbankan Syari'ah  
Judul : **"MEKANISME PELAKSANAAN AKAD MUDHARABAH  
PADA PRODUK SIMPANAN UMMAT DI BMT MARHAMAH  
CABANG KALIWIRO WONOSOBO"**

Telah dimunaqasahkan oleh dewan penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/ baik / cukup, pada tanggal:

**18 MEI 2017**

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya 3, Tahun 2016/2017.

Semarang, 1 Juni 2017

Mengetahui,

Penguji I

**H. Prof. Dr. Mujiyono, MA**  
NIP. 19590215 198503 1 005

Penguji II



**A. Turmudzi, SH, M. Ag**  
NIP. 19690708 200501 1 004

Penguji III

**Ahmad Furqon, LC, MA**  
NIP. 19751218 200501 1 002

Penguji IV

**H. Drs. Hasyim Syarbani, MM**  
NIP. 19570913 198203 1 002

Pembimbing

**A. Turmudzi, SH, M. Ag**  
NIP. 19690708 200501 1 004

## MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا إِذَا تَدَايَنْتُمْ بِدَيْنٍ إِلَىٰ أَجَلٍ مُّسَمًّى فَاكْتُبُوهُ

Artinya : “ Hai orang-orang yang beriman, apabila kamu bermuamalah tidak secara tunai untuk waktu yang ditentukan, hendaklah kamu menuliskannya..”

(QS. Al-Baqarah: 282)

## PERSEMBAHAN

Alhamdulillah dengan segala nikmat yang telah Allah berikan kepada saya, akhirnya Tugas Akhir ini telah selesai pada waktunya dan Tugas Akhir ini saya persembahkan kepada:

- Allah SWT yang telah memberikan kenikmatan, kesehatan, dan kemudahan bagi penulis dalam menyelesaikan Tugas Akhir (TA) ini.
- Nabi Muhammad SAW, atas Shalawat serata Salam semoga tercurahkan dengan kemuliaannya yang menjadi inspirasi penulis dalam mengarungi kehidupan.
- Abah A. Subhan dan Umiku Mundzakiroh tercinta, yang selalu memberiku semangat, dukungan, dan doanya untukku.
- Bapak A. Turmudzi, M.Ag, selaku dosen pembimbing yang telah sabar memberikan bimbingan dari awal hingga akhir dalam proses penulisan Tugas Akhir ini.
- Teruntuk adikku satu-satunya terimakasih yang terus memberikan semangat untukku.
- Sahabat-sahabatku, (atina, nawa, lastri, anita, afita, lilik, mutiah, zazah, mas fayi') yang selalu memberikan semangat, dan yang selalu berdiri bersama-sama dalam suka maupun duka.
- Teman-temanku D3 Perbankan Syariah angkatan 2014, yang selalau terus memberikan semangat satu sama lain.
- Teman-teman Wipres QS Al-Husna'17 (mbak novita, mbak norma, mbk ulya, mbk zulfi, dek shofi, mbak kunapah, mbak nurus, dek etna, mbak arifiyah, muddah, dek hesti, dek umi, dek pinpin, mbak aini) yang selalu memberikan dukungan dan kasih sayang selama di Wipres QS Al-Husna.
- Semua karyawan BMT Marhamah cabang Kaliwiro Wonosobo, terimakasih atas bantuannya

## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian tugas akhir ini tidak dapat berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 09 Mei 2017



Deklarator,

*Vina Futuhatul Masruroh*  
Vina Futuhatul Masruroh

NIM 1405015214

## **ABSTRAK**

Baitul maal wattamwil (BMT) merupakan sebuah lembaga keuangan dengan prinsip syari'ah, lembaga bisnis ini juga berperan sosial. BMT mempunyai beberapa produk baik pembiayaan maupun simpanan. Salah satu produk simpanan di BMT Marhamah adalah Simpanan Ummat suatu simpanan yang pelaksanaannya langsung membuka rekening simpanan ummat di BMT Marhamah. Produk ini berdasarkan akad mudharabah dimana produk ini mempunyai bagi hasil.

Penelitian ini bertujuan untuk : 1. Mengetahui mekanisme pelaksanaan simpanan ummat di BMT Marhamah Cabang Kaliwiro Wonosobo, 2. Mengetahui nisbah bagi hasil pada produk Simpanan ummat di BMT Marhamah Cabang Kaliwiro Wonosobo.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kualitatif, yang digambarkan dengan kata-kata atau kalimat-kalimat yang dipisahkan menurut kategori untuk memperoleh kesimpulan. Dalam metode penelitian kualitatif ini penelitian dengan menggunakan sumber data primer dansekunder, sedangkan sumber pengumpulan data menggunakan observasi, wawancara, dokumentasi.

Hasil penelitan ini menyimpulkan bahwa prosedur produk simpanan ummat dengan cara anggota bisa datang langsung ke BMT Marhamah untuk membuka tabungan simpanan umat tersebut. Setelah itu, anggota memberikan setoran awal dan pembukaan rekening sejumlah minimal Rp. 10.000,-. Selanjutnya akan dibuatkan buku rekening untuk sipenabung. Setoran selanjutnya senilai Rp. 5000,-. Setoran dan penarikan dapat dilakukan setiap waktu pada jam kerja.

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikumWr.Wb

Alhamdulillah, pujisyukur kami panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa memberikan limpahan nikmat serta karuniaNya yang tak ternilai harganya. Shalawat serta salam semoga tercurahkan kepangkuan baginda Agung Nabi Muhammad SAW, yang telah menjadi suri tauladan kepada seluruh umatnya.

Selanjutnya, penulis juga menyampaikan ucapan terimakasih kepada pihak-pihak yang telah berjasa memberikan bantuan baik moril maupun materiil, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul “**MEKANISME PELAKSANAAN AKAD MUDHARABAH PADA SIMPANAN UMMAT DI BMT MARHAMAH CABANG KALIWIRO WONOBO**”.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan Tugas Akhir ini dapat selesai dengan berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan, dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang 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 Johan Arifin, S.Ag., MM selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang
4. Bapak A. Turmudzi, M.Agselaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir
5. Seluruh dosen pengajar Program Diploma III Perbankan Syari'ah UIN Walisongo Semarang
6. Seluruh staff dan karyawan KJKS BMT Marhamah Cabang Kaliwiro Wonosobo yang telah ikut andil membantu penulis



7. Bapak ibuku tersayang serta semua keluarga yang selalu memberikan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini
8. Teman-temanku semua D3 Perbankan Syari'ah UIN Walisongo Semarang yang telah memberikan semangat, dorongan, dan doa
9. 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 kata sempurna, sehingga penulis akan sangat berterimakasih atas kritik dan saran yang bersifat membangun guna penyempurnaan Tugas Akhir ini.

Akhirnya penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi yang membutuhkan

Wassalamu'alaikumWr.Wb

Semarang, 08 Mei 2017

Penulis,

Vina Futuhatul Masruroh

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	v
<b>HALAMAN DEKLARASI</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>ABSTRAK</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>DAFTAR ISI</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	Error! Bookmark not defined.
A. Latar Belakang .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan dan Manfaat hasil Penelitian.....	6
D. Tinjauan Pustaka .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
E. Metode Penelitian .....	8
F. Sistematika Penulisan .....	10
<b>BAB IILANDASAN TEORI</b> .....	Error! Bookmark not defined.
A. Tinjauan Umum .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Pengertian BMT.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Prinsip Utama BMT.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Peran BMT dimasyarakat .....	16
4. Ciri-ciri Utama BMT .....	16
B. Tinjauan Umum Tentang Simpanan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1. Pengertian Simpanan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2. Macam-macam Simpanan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3. Syarat dan Rukun Simpanan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4. Syarat Simpanan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
C. Produk Pembiayaan .....	19
1. Prinsip Mudharabah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

2. Prinsip Mudharabah .....	20
D. Pengertian Mudharabah .....	21
1. Landasan Syariah .....	22
2. Jenis-jenis Mudharabah .....	23
3. Berakhirnya Akad Mudharabah .....	26
E. Teori Bagi Hasil dalam Perbankan Syariah .....	27
1. Pengertian Bagi Hasil .....	27
2. Metode Bagi Hasil .....	29
<b>BAB III Gambaran Umum KJKS BMT Marhamah Wonosobo.....</b>	<b>31</b>
A. Sejarah Berdirinya KJKS BMT Marhamah Wonosobo .....	31
B. Visi, Misi Dan Prinsip KJKS BMT Walisongo Semarang.	32
1. Visi KJKS BMT Walisongo Semarang .....	32
2. Misi KJKS BMT Walisongo Semarang .....	32
C. Ruang Lingkup Kegiatan .....	32
1. Kegiatan Bisnis .....	32
2. Kegiatan Sosial .....	33
D. Struktur Organisasi. ....	33
E. Produk BMT Marhamah Wonosobo .....	36
1. Simpanan Ummat .....	36
2. Simpanan Ukhuwah .....	36
3. Simpanan Ukhuwah Pendidikan .....	37
4. Simpanan Berjangka .....	37
5. Simpanan Masa Depan (SIMAPAN) .....	38
6. Pembiayaan .....	38
F. Persoalan yang dihadapi BMT Marhamah Wonosobo .....	42
1. Bidang SDM .....	42
2. Bidang Pemasaran.....	43
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>44</b>
A. Mekanisme Simpanan Ummat.....	44
1. Pengertian Simpanan Ummat .....	44
2. Mekanisme Simpanan Ummat.....	46
3. Syarat Simpanan Ummat .....	48

4. Sifat-sifat Simpanan Ummat.....`	48
B. Perhitungan Bagi Hasil. ....	49
<b>BAB VPENUTUP.....</b>	<b>52</b>
A. Kesimpulan .....	52
B. Saran. ....	53
C. Penutup. ....	53
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>54</b>
<b>HASIL WAWANCARA.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>70</b>