

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PADA PRODUK
SIMPANAN BERJANGKA (SIMKA) / DEPOSITO *MUDHARABAH***

DI KSPPS ARTHAMADINA BANYUPUTIH



TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Diploma Tiga

Oleh:

ROBIATUL ADAWIYAH

NIM. 1405015022

PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARI'AH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO

SEMARANG

2017

Drs. H. Wahab Zaenuri, MM
Jl. Kauman Raya Gg 3 bangetayu wetan, Rt 02 Rw 01
Genuk Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Robiatul Adawiyah

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di tempat

Assalamu'alaiku, Wr.Wb

Setelah saya meneliti, mengadakan koreksi dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir Saudara:

Nama : Robiatul Adawiyah

NIM : 1405015022

Jurusan : Diploma Tiga Perbankan Syariah

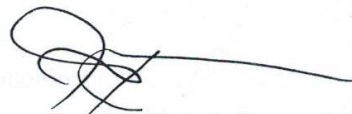
Judul : "ANALISIS PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL
PADA PRODUK SIMPANAN BERJANGKA
(SIMKA) / DEPOSITO MUDHARABAH DI KSPPS
ARTHAMADINA BANYUPUTIH"

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

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Semarang, Mei 2017

Pembimbing



Drs. H. Wahab Zaenuri, MM

NIP. 1969090200003 1 001



KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. DR. HAMKA Kampus III Ngaliyan Telp (024) 7608454 Semarang. 50185

PENGESAHAN

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo pada:
Tugas Akhir Saudari : Robiatul Adawiyah
NIM : 1405015022
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Judul : **“ANALISIS PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL
PADA PRODUK SIMPANAN BERJANGKA
(SIMKA) / DEPOSITO MUDHARABAH DI KSPPS
ARTHAMADINA BANYUPUTIH”**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaud/baik/cukup pada tanggal:

22 Mei 2017

Dan dapat diterima sebagai syarat guna untuk memperoleh gelar Ahli Madya (D3) dalam Ilmu Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah tahun akademik 2016/2017

Semarang, 22 Mei 2017

Ketua Sidang

H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag
NIP. 19670119199803 1 002

Sekretaris Sidang

Drs. H. Wahab, MM.
NIP. 19690908200003 1 001

Penguji I

M. Nadzir, M.Si.
NIP. 19730923200312 1 002



Penguji II

Dr. H. A. Fugon Lc., MA
NIP. 19751218200501 1 002

Pembimbing,

Drs. H. Wahab, MM.
NIP. 1969090200003 1 001

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبُطْحِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ
مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

Artinya: “Hai orang-orang yang beriman! Janganlah kalian saling memakan (mengambil) harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan sukarela diantaramu”. (QS An Nisa 4: 29)

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan Tugas Akhir ini untuk orang-orang yang telah memberikan makna dalam hidupku, teruntuk orang-orang yang berperan penting dalam menemani perjuanganku dan memberi semangat serta menginspirasi ku:

- ❖ Kedua orang tua ku yang tercinta, sumber semangat dalam hidupku (Bapak Suwandi dan Ibu Listyowati) yang selalu sabar, penuh kasih sayang senantiasa merawat, mendidik, dan mengajarkan tentang kesabaran dan keikhlasan kepada ku, serta dengan ketulusan do'a-nya yang selalu menyertai setiap langkahku sehingga menghantarkan ku kepada titik kesuksesan.
- ❖ Untuk adik-adikku (Irsyad dan Rayhan) tersayang yang selalu menghiburku dikala aku jenuh dan kesepian sehingga aku tetap semangat dalam menyusun Tugas Akhir ini.
- ❖ Keluarga besar yang turut mendoakan.
- ❖ Keluarga besar UKM JQH el-fasya dan el-febi's (khususnya pengurus 2014) yang menemaniku berproses di dalam sebuah organisasi
- ❖ Untuk sahabat-sahabatku (Zakiya, Indah, Jefredy, Fitri, Epi, Evi, Ani, Rikhe) yang selalu menemani dalam perjuanganku dan memberi semangat untukku.
- ❖ Teman-teman D3 Perbankan Syariah angkatan 2014 senasib dan seperjuangan (khususnya kelas PBSA)
- ❖ Teman-teman kost BY 49
- ❖ Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan dalam proses penulisan Tugas Akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, terimakasih sebesar-besarnya.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang telah 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, Mei 2017



Robiatul Adawiyah

NIM. 1405015022

ABSTRAK

KSPPS Arthamadina sebagai Lembaga Keuangan Syariah non Bank yang bergerak di lingkup mikro memiliki produk simpanan berjangka (*simka*) / deposito *mudharabah*. Deposito ini menggunakan akad *mudharabah*, di mana dana yang diinvestasikan akan disalurkan untuk pembiayaan (*landing*) produktif yang menghasilkan keuntungan, dan dengan keuntungan hasil usaha tersebut pihak nasabah (*shahibul maal*) akan mendapatkan bagi hasil atas dana yang diinvestasikan di KSPPS Arthamadina (*mudharib*). Persentase bagi hasil yang diberikan oleh KSPPS Arthamadina berdasarkan pada tingkat suku bunga yang ditetapkan oleh pemerintah bukan berdasar pada pendapatan bank. Penentuan porsi bagi hasil ditetapkan oleh pihak KSPPS Arthamadina bukan berasal dari hasil tawar menawar antara kedua belah pihak yakni nasabah dan pihak KSPPS Arthamadina. besarnya persentase bagi hasil yang ditetapkan oleh pihak KSPPS Arthamadina adalah 12% per tahun atau setara dengan 1 %.

Jenis penelitian dalam Tugas Akhir ini adalah penelitian lapangan (*field research*) menggunakan metode kualitatif. Penelitian ini bersifat deskriptif analisis yaitu menggambarkan secara langsung hasil wawancara mengenai penerapan sistem bagi hasil pada produk deposito *mudharabah* di KSPPS Arthamadina.

Hasil penelitian ini adalah sistem bagi hasil yang diterapkan pada produk simpanan berjangka (*simka*) / deposito *mudharabah* di KSPPS Arthamadina Banyuputih bukan berdasar pada keuntungan bersih (*profit sharing*) atau pendapatan (*revenue sharing*), melainkan berdasarkan pada kebijakan pemerintah mengenai tingkat suku bunga bank yang ditetapkan oleh pemerintah. Dalam hal ini, jika tingkat suku bunga bank yang ditetapkan pemerintah naik, maka bagi hasil yang diberikan oleh KSPPS Arthamadina Banyuputih akan naik maksimal 12% per tahun, sebaliknya jika tingkat suku bunga yang berlaku turun maka KSPPS Arthamadina Banyuputih menurunkan persentase bagi hasil yakni minimal 10 % per tahun.

Kata kunci : Penerapan, deposito *mudharabah*, bagi hasil

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah dengan mengucapkan syukur kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir ini yang berjudul : “ANALISIS PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PADA PRODUK SIMPANAN BERJANGKA (SIMKA) / DEPOSITO *MUDHARABAH* DI KSPPS ARTHAMADINA BANYUPUTIH”

Tugas Akhir ini penulis susun untuk memenuhi tugas dan melengkapi syarat guna memperoleh Diploma Tiga Perbankan Syariah. Penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu kelancaran penyelesaian penyusunan Tugas Akhir ini. Penulis ucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Dr. Imam Yahya M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak H. Johan Arifin, S.Ag, MM, selaku Ketua Jurusan Program Studi D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
4. Drs. H. Wahab Zaenuri MM, selaku dosen pembimbing yang dengan tulus memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis sehingga Tugas Akhir ini dapat selesai dengan yang diharapkan.
5. Seluruh Dosen Program Studi D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang yang telah memberikan ilmunya kepada penulis sehingga dapat dijadikan bekal dalam penulisan Tugas Akhir ini.
6. Bapak Budi Waluyo S.E beserta staff KSPPS Arthamadina yang membantu dalam memperoleh data untuk penulisan Tugas Akhir.
7. Dan semua pihak yang telah banyak memberikan dorongan positif kepada penulis baik langsung maupun tidak langsung.

Demikian, semoga Allah SWT memberikan balasan atas kebaikan yang telah dilakukan dengan balasan yang baik dan penuh dengan keberkahan. Dengan penuh kerendahan hati, penulis menyadari walaupun penulisan Tugas Akhir ini

masih jauh dari kesempurnaan, semoga dapat bermanfaat bagi penulis maupun bagi para pembaca pada umumnya.

Semarang, Mei 2017
Penulis,

Robiatul Adawiyah
NIM. 1405015022

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	3
C. Tujuan dan Manfaat.....	3
D. Tinjauan Pustaka.....	4
E. Metode Penelitian.....	5
F. Sistematika Penulisan.....	8
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Deposito Mudharabah	
1. Pengertian Mudharabah.....	10
2. Jenis-jenis Mudharabah.....	11
3. Landasan Syariah Mudharabah.....	12
4. Rukun dan Syarat Mudharabah.....	13
5. Pengertian Deposito Mudharabah.....	14
6. Landasan Syariah Deposito Mudharabah.....	15
7. Ketentuan Tentang Deposito Mudharabah.....	19
B. Sistem Bagi Hasil	

1. Pengertian Bagi Hasil.....	20
2. Konsep Bagi Hasil.....	21
3. Metode Penghitungan Bagi Hasil.....	22
4. Aplikasi Prinsip <i>Revenue Sharing</i> Dan <i>Profit And Loss Sharing</i> ...	24
5. Faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil.....	27
6. Nisbah Keuntungan Berdasarkan Bagi Hasil.....	29
7. Perbandingan Sistem Bunga dan Sistem Bagi Hasi.....	32

BAB III GAMBARAN UMUM KSPPS ARTHAMADINA BANYUPUTIH

A. Sejarah KSPPS Arthamadina Banyuputih.....	37
B. Visi dan Misi KSPPS Arthamadina.....	38
C. Tujuan, Fungsi dan Peran KSPPS Arthamadina Banyuputih.....	39
D. Struktur Organisasi KSPPS Arthamadina Banyuputih.....	40
E. Deskripsi Tugas Pengelolaan KSPPS Arthamadina Banyuputih.....	42
F. Produk-Produk KSPPS Arthamadina Banyuputih.....	44
G. Luas Lingkup Pemasaran.....	53
H. Bidang Garap.....	53

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Karakteristik Produk Simpanan Berjangka (Simka) / Deposito Mudharabah di KSPPS Arthamadina Banyuputih.....	55
B. Penerapan Sistem Bagi Hasil pada Produk Simpanan Berjangka (Simka) / deposito mudharabah Di KSPPS Arthamadina Banyuputih.....	57

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	64
B. Saran.....	65
C. Penutup.....	66

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN