

**PROSEDUR PEMBUKAAN SAMPAI DENGAN PENUTUPAN DAN
PERHITUNGAN BAGI HASIL PADA TABUNGAN HARIAN
MUDHARABAH DI BPRS PNM BINAMA SEMARANG**



TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna
Memperoleh Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

Disusun oleh :

PIPIT PURWONINGSIH

102503065

**PROGRAM D3 PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2013

Novita Dewi Masyitoh, SH., MH

Jln. Clasicca 2 Blok BE No. 3

Permata Puri, Ngaliyan

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (tiga) eks

Hal : Naskah Tugas Akhir (TA)

An. Sdr. Pipit Purwoningsih

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syari'ah

Di Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Pipit Purwoningsih

NIM : 102503065

Judul : "Prosedur Pembukaan Sampai Dengan Penutupan Dan
Perhitungan Bagi Hasil Pada Tabungan Mudharabah Di BPRS
PNM Binama Semarang"

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut dapat segera diujikan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing, Mei 2013

Novita Dewi Masyitoh, SH., MH

NIP. 19791022 200701 2 011



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
PROGRAM STUDI D III PERBANKAN SYARI'AH
Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax. (024) 7601291 / 7624691

PENGESAHAN

Nama : Pipit Purwoningsih

NIM : 102503065

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program D III Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup pada tanggal: 17 Juni 2013.

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2012/2013.

Semarang, 17 Juni 2013

Ketua Sidang,

Drs.H. Wahab Zaenuri, M.M.

NIP. 19690908 200003 1 001

Penguji I,

Dr. Ali Murtadho, M.Ag.

NIP. 19710830 199803 1 003

Pembimbing I,

Novita Dewi Masyithoh, SH., MH.

NIP .19791022 200701 2 011

Sekretaris Sidang,

Dede Rodin, Lc., M.Ag.

NIP. 19720416 200112 1 002

Penguji II,

Dr.H. Ali Imron, M.Ag.

NIP. 19730730 200312 1 003

Pembimbing II,

Dede Rodin, Lc., M.Ag.

NIP .19690830 199403 2 003

ABSTRAK

BPRS PNM BINAMA menyediakan produk-produk penghimpunan dana diantaranya adalah Tabungan harian *mudharabah*, Tabungan iB jumroh, Tabungan pendidikan, Deposito *mudharabah*, dan produk penyaluran dana yang menggunakan akad *mudharabah*, *murabahah*, *al ijarah*.

Oleh karena itu peneliti tertarik untuk meneliti dengan TA yang berjudul “Prosedur Pembukaan Sampai Dengan Penutupan dan Perhitungan Bagi Hasil Tabungan Harian *Mudharabah* di BPRS PNM BINAMA Semarang dengan permasalahan sebagai berikut : (1) Bagaimana prosedur pembukaan sampai dengan penutupan tabungan harian *mudharabah* di BPRS PNM Binama, (2) Bagaimana prosedur perhitungan bagi hasil pada tabungan harian *mudharabah* di BPRS PNM Binama. Penelitian dilakukan di BPRS PNM Binama secara kualitatif dengan menggunakan tiga metode yaitu observasi, wawancara, dan dokumentasi. Selanjutnya data dianalisis dengan metode deskriptif analitis, sehingga masalah dapat terselesaikan dan dihasilkan saran atau rekomendasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa tabungan harian *mudharabah* merupakan salah satu produk penghimpun dana dari BPRS PNM BINAMA berupa tabungan dengan menggunakan akad *mudharabah mutlaqah* yang ditujukan untuk keperluan investasi, dan bersifat fleksibel dalam jangka waktu penyimpanan dan penarikan. Tabungan ini juga dapat dipakai sebagai layanan *auto debet* untuk pembayaran rekening listrik dan rekening telepon. Langkah-langkah pembukaan samapi dengan penutupan rekening sama dengan bank lain seseuai dengan standar operasional prosedur bank tersebut. Perhitungan bagi hasil tabungan dilakukan berdasarkan besarnya dana investasi rata-rata selama satu periode perhitungan bagi hasil dimana dana rata-rata tersebut dihitung dengan menjumlahkan saldo harian setiap tanggal dibagi dengan hari periode perhitungan bagi hasil.

Berdasarkan hasil penelitian dapat direkomendasikan kepada BPRS PNM Binama bahwa untuk lebih meningkatkan sosialisasi baik melalui media elektronik maupun media cetak dan lebih menyempurnakan produk-produknya. selanjutnya untuk nasabah agar lebih sering menabung supaya mendapatkan poin dengan mendapatkan hadiah undian di BPRS PNM Binama.

MOTTO

“Sesungguhnya pemboros-pemboros itu adalah saudara-saudara syaitan, dan syaitan itu adalah sangat ingkar kepada Tuhannya.”(QS. Al Israa’: 27)

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Alhamdulillah wa Syukrulillah, senantiasa kami panjatkan ke hadirat Allah SWT yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya kepada semua hambanya, sehingga sampai saat ini kita masih mendapat ketetapan Iman dan Islam.

Salawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepangkuan baginda Nabi Agung Muhammad SAW pembawa rahmat bagi makhluk sekalian alam. Keluarga, sahabat dan tabi'in serta kepada kita umatnya, semoga kita mendapatkan pertolongan (syafa't di hari akhir nanti)

Dalam penyelesaian Tugas Akhir ini tentulah tidak lepas dari bantuan berbagai pihak oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M, selaku Ketua Program D3 Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
4. Ibu Novita Dewi Masyitoh, S.H., M.H, yang telah tulus ikhlas membimbing, mengarahkan dan memberikan petunjuk kepada penulis, sehingga Tugas Akhir ini dapat tersusun dengan baik.
5. Segenap pihak Ibu Dosen dan seluruh Karyawan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
6. Bapak Ahmad Mujahid M.S selaku Direktur utama BPRS PNM Binama.
7. Segenap staf dan karyawan BPRS PNM Binama.
8. Teman-teman D3 Perbankan Syariah IAIN Walisongo Semarang.

Penulis hanya dapat berdoa, semoga amal baik dari semua pihak yang penulis sebut diterima di sisi Allah SWT, dan selalu diberi petunjuk ke jalan yang lurus, dan semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari yang mereka berikan.

Penulis juga menyadari sepenuhnya bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan, baik dari segi bahasa, isi maupun analisisnya. Sehingga kritik maupun saran yang konstruktif sangat penulis harapkan demi perbaikan karya-karya penulis yang akan datang.

Semarang, Juni 2013
Penulis,

Pipit Purwoningsih

PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini dipersembahkan kepada :

- ✧ Allah SWT...
- ✧ Ibu dan Bapak tercinta atas kasih sayang yang tulus serta pantas dijadikan tauladan
- ✧ Adik tersayang beserta seluruh keluarga besar
- ✧ Para Ulama dan Guru yang pernah berjasa memberikan ilmu yang Insya Allah berkah dan bermanfaat
- ✧ Sahabatku yang memberi dukungan dan do'a tulusnya
- ✧ Teman-teman D3 PBSB yang menjadi teman baikku
- ✧ Seluruh kawan seperjuangan angkatan 2010 D3 Perbankan Syari'ah
- ✧ BPRS PNM Binama Semarang dan BMT Marhamah Wonosobo yang memberi pengalaman dalam operasionalisasi Perbankan Syari'ah
- ✧ Para Pejuang dan Praktisi Perbankan Syari'ah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN DEKLARASI	iv
HALAMAN ABSTRAK	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
HALAMAN DAFTAR ISI	x
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Metode Penelitian	6
F. Kerangka Pemikiran	9
G. Sistematika Penulisan	10

BAB II GAMBARAN UMUM BPRS PNM BINAMA SEMARANG

A. Sejarah Berdirinya BPRS PNM Binama	13
B. Tujuan Pendirian	15
C. Legalitas Usaha	16
D. Kepengurusan	16
E. Visi, Misi dan Strategi	17
F. Produk-produk	19
G. Luas Lingkup Pemasaran	22
H. Bidang Garap	23
I. Manfaat dan Sasaran yang Hendak di Capai	24

BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Prosedur Pembukaan sampai Penutupan Tabungan Harian <i>Mudharabah</i> (Taharah) di BPRS PNM Binama	29
B. Perhitungan Bagi Hasil Tabungan Harian <i>Mudharabah</i> di BPRS PNM Binama	42

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan	47
B. Saran	48
C. Penutup	49

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN