

**ANALISIS PERHITUNGAN BAGI HASIL DEPOSITO  
MUDHARABAH DI BPRS SURIYAH CABANG  
SEMARANG**



**TUGAS AKHIR**

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

Disusun Oleh:

**KHAFIDLOTUN NI'MAH**  
**102503103**

**PROGRAM D3 PERBANKAN SYARI'AH  
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG  
2013**

Heny Yuningrum, SE.,M.Si  
Jl. Tanjung Sari RT.01 RW. 05 Tambakaji  
Ngaliyan Semarang

### **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp : 4 (empat) eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir

A.n. Saudari Khafidlotun Ni'mah

Kpd Yth,

Dekan Fakultas Syari'ah

Di tempat

*Assalamua'alaikum Wr.Wb.*

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

Nama : Khafidlotun Ni'mah

NIM : 102503103

Judul : ANALISIS PERHITUNGAN BAGI HASIL DEPOSITO  
MUDHARABAH DI BPRS SURIYAH CABANG SEMARANG

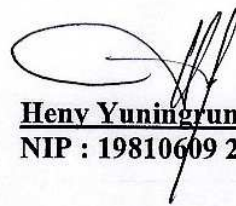
Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera diujikan.

Demikian harap menjadi maklum.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Semarang, Juni 2013

Pembimbing,



**Heny Yuningrum, SE.,M.Si**  
**NIP : 19810609 200710 2 005**



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

**PENGESAHAN**

Nama : Khafidlotun Ni'mah

Nim : 102503103

Telah diajukan 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,

Sekertaris Sidang,


  
**Anthin Lathifah, M.Ag**  
NIP. 1975 1107 200112 2 002

  
**H. Muhammad Saifullah, M.Ag**  
NIP. 19700321 199603 1 003

Penguji I,


Penguji II,

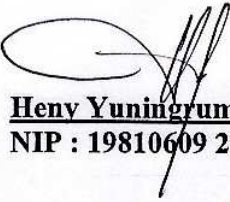
  
**Dr.H. Ali Imron, M.Ag**  
NIP. 19730730 200312 1 003

  
**Drs.H. Wahab Zaenuri.,MM**  
NIP. 19690908 200003 1 001

Pembimbing I,

Pembimbing II,

  
**H. Muhammad Saifullah, M.Ag**  
NIP . 19700321 199603 1 003

  
**Henv Yuningrum, SE.,M.Si**  
NIP : 19810609 200710 2 005

## MOTTO



Artinya:

*Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu; Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu. ( Surat An-Nisa: 29)*

## PERSEMBAHAN

Syukur Alhamdulillah, segala puji bagi ALLAH yang telah memberikan rahmat, taufiq dan hidayah dan kenikmatan hingga satu tanggung jawab telah terlaksana. Dengan penuh kerendahan hati, Tugas Akhir ini penulis persembahkan kepada:

- Bapak dan Ibuku (Darmojo dan Yonik) yang telah mencurahkan kasih sayang dan bimbingan sejak penulis dalam kandungan sampai dewasa ini, yang ikhlas mencari nafkah untukku dan adek-adeku dan selalu sabar memberikan nasehat yang berharga, serta do'a yang selalu mengalir, membuatku menjadi orang yang bahagia didunia ini. Semoga amal ibadahnya mendapatkan balasan dari Allah SWT. Amiin.
- Ade-ade\_Qu yang sangat aku sayangi (Fitrotul Jannah, Abdullah Siddiq dan si kecil Zumrotul Hannah) kalian adalah adek-adeku yang hebat yang selalu memberikan keceriaan dalam segala hal.
- Tanteku yang cantik (mbak ma & mbk mi) terima kasih atas doa, motivasi dan bantuannya.
- Teman spesialku tersayang Mas Pungkas yang selalu mendukung dan melangkah optimis.
- Seluruh teman-teman perbankan syari'ah angkatan 2010 dan seluruh teman perjuangan yang selalu memberi dorongan dan bantuan
- Temen-temen Kost (dora, neli, fahmi, mbak icha, mbak anis, mbak khotim,dan mbak jeki ) terima kasih atas dukungan dan motivasinya.

## **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, Juni 2013

Deklarator,

Khafidlotun Ni'mah

## ABSTRAK

BPRS Suriyah Cabang Semarang merupakan salah satu BPRS yang fungsinya menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk tabungan dan deposito syari'ah dan menyalurkan dalam bentuk pembiayaan. Salah satu produk BPRS Suriyah yang dapat dijadikan pilihan berinvestasi yang menguntungkan dan aman adalah deposito *mudharabah*, dimana deposan atau nasabah nantinya akan mendapatkan keuntungan atau bagi hasil yang dihasilkan dari usaha yang halal. Sesuai dengan karakteristik bank syari'ah, BPRS Suriyah dalam membagikan keuntungan atau bagi hasil berdasarkan atas pendapatan atau usaha yang dilakukan. Dengan sistem bagi hasil ini, baik pihak bank maupun nasabah atau deposan terhindar dari keuntungan yang bersifat ribawi.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mendeskripsikan mekanisme transaksi serta mengetahui perhitungan bagi hasil pada deposito *mudharabah* yang diterapkan di BPRS Suriyah Cabang Semarang. Dalam penelitian ini penulis menggunakan jenis penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif yang bertujuan untuk mendeskripsikan teknik observasi, wawancara dan dokumentasi.

Sistem transaksi deposito *mudharabah* yang ditetapkan di BPRS Suriyah Cabang Semarang menggunakan akad *mudharabah muthlaqah* dengan cara nasabah datang ke BPRS Suriyah, mengisi formulir pembukaan rekening deposito *mudharabah* dan melengkapi syarat-syarat yang sudah ditentukan oleh *customer service*, kemudian menyerahkan slip setoran beserta sejumlah uang yang akan di depositkan ke *teller* dan *customer service* mencetak dan meyerahkan bilyet deposito ke nasabah sebagai tanda bukti kepemilikan rekening deposito *mudharabah*.

Sistem bagi hasil yang diterapkan oleh BPRS Suriyah Cabang Semarang pada deposito *mudharabah* adalah dengan menggunakan prinsip *revenue sharing*, artinya BPRS Suriyah memperoleh pendapatan dari pihak yang melakukan pembiayaan (*debitur*) dan BPRS Suriyah langsung mendistribusikan kepada pemilik dana (deposan/ *shahibul maal*) melalui bagi hasil yang telah disepakati tanpa kurangi beban biaya operasional bank. Jadi sistem *revenue sharing* di BPRS Suriyah sesuai dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional No: 15/DSN-MUI/IX/2000 tentang Prinsip Distribusi Hasil Usaha Dalam Lembaga Keuangan Syariah, dengan salah satu ketentuannya menyebutkan bahwa LKS boleh menggunakan prinsip Bagi Hasil (*Net Revenue sharing*) maupun Bagi Untung (Profit Sharing) dalam pembagian hasil usaha dengan mitra (nasabah)-nya.

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah yang telah meridhai dan mengilhami selama masa penulisan. Tanpa ridha dan ilham-Nya penulis tidak akan mampu untuk mempersembahkan Tugas Akhir ini. Sholawat serta salam tidak henti hentinya penulis haturkan kepada kekasih Allah, junjungan kita nabi Muhammad SAW yang selalu membimbing umatnya ke jalan yang benar.

Tugas akhir disusun untuk memenuhi persyaratan kelulusan Program Studi Diploma III di fakultas syari'ah IAIN Walisongo Semarang, sebagai penulis pemula tidak akan mudah untuk menulis sebuah tugas akhir yang bermutu tinggi maka dengan kerendahan hati penulis akan menyajikan sebuah karya tulis atau tugas akhir dengan judul **"ANALISIS PERHITUNGAN BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH DI BPRS SURIYAH CABANG SEMARANG"**

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini penulis telah banyak sekali mendapatkan bantuan-bantuan dari beberapa pihak secara langsung maupun tidak langsung.

Pernyataan terima kasih yang sangat dalam penulis sampaikan kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang
2. Bapak Dr.H. Imam Yahya,M.Ag., selaku Dekan Fakulats Syari'ah IAIN Walisongo Semarang,
3. Bapak Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M., selaku ketua pengelola Program D3 Perbankan Syari'ah.
4. Bu Heny Yuningrum, SE.,M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, pikiran, untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Bapak Anang Jatmoko Setiaji,S.E, selaku Kepala Cabang BPRS Suriyah Cabang Semarang beserta staf karyawan yang berkenan memberikan data dan informasi.



6. Kepada keluarga besar fakultas syari'ah dan keluarga besar Program DIII IAIN Walisongo Semarang dan seluruh dosen yang telah memberi ilmu dan membimbing hingga terciptanya karya ini.
7. Bapak dan Ibu tercinta yang dengan tulus ikhlas membiayai perkuliahan penulis, yang tak pernah lelah mendoakan, memberikan doa restu dan selalu memberi yang terbaik kepada penulis.
8. Semua pihak yang tidak penulis sebut satu per satu yang telah membantu penulis baik moril maupun materiil dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini, semoga Allah memberrikan rahmat dan keselamatan kepada kita semua, Amin.

Semarang, Juni 2013

Penulis,

Khafidlotun Ni'mah

## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
PENGESAHAN.....	iii
MOTTO .....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
DEKLARASI .....	vi
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv

### **BAB I PENDAHULUAN**

1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Perumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan Penelitian.....	5
1.4. Manfaat Penelitian.....	6
1.5. Metode Penelitian .....	7
1.6. Sistematika Penulisan.....	10

## **BAB II Gambaran Umum PT. BPRS Suriyah Cabang Semarang**

2.1. Sejarah dan Perkembangan PT. BPRS Suriyah Cabang Semarang .....	12
2.2. Landasan Hukum Pendirian PT. BPRS Suriyah .....	16
2.3. Visi, Misi dan Motto PT. BPRS Suriyah .....	16
2.4. Struktur Organisasi PT. BPRS Suriyah Cabang Semarang .....	17
2.5. Sistem dan Produk-Produk PT. BPRS Suriyah .....	19

## **BAB III PEMBAHASAN**

3.1. Landasan Teori.....	28
3.1.1. Pengertian Deposito Mudharabah .....	28
3.1.2. Perbedaan Deposito Mudharabah dan Konvensional .....	30
3.1.3. Dasar Hukum Deposito Mudharabah .....	31
3.1.4. Teori Bagi Hasil .....	34
3.1.5. Mekanisme Perhitungan Bagi Hasil .....	35
3.1.6. Nisbah Bagi Hasil.....	38
3.1.7. Perbedaan antara Bunga dan Bagi Hasil.....	38
3.2. Pembahasan.....	41
3.2.1. Sistem Transaksi Deposito Mudharabah PT. BPRS Suriyah Cabang Semarang .....	41
3.2.2. Perhitungan Bagi Hasil Deposito Mudharabah PT. BPRS Suriyah Cabang Semarang .....	49
3.3. Analisis .....	59

**BAB IV PENUTUP**

4.1. Kesimpulan ..... 67

4.2. Saran-saran..... 69

4.3. Penutup ..... 70

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 : Data Perkembangan Aset BPRS Suriyah Cabang Semarang .....	15
Tabel 2.2 : Data Pertumbuhan Nasabah BPRS Suriyah Cabang Semarang .....	15
Tabel 3.1 : Perbandingan Deposito Mudharabah dan Konvensional .....	31
Tabel 3.2 : Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil.....	40
Tabel 3.3 : Data Simulasi DPK BRS Suriyah Cabang Semarang .....	53
Tabel 3.4 : Nisbah Bagi Hasil BPRS Suriyah .....	54
Tabel 3.5 : Matrik Analisis SWOT Deposito Mudharabah.....	63

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 : Grafik Perkembangan Perbankan Syari'ah 2007-2013 .....	3
Gambar 2.1 : Susunan Pengelola BPRS Suriyah Cabang Semarang .....	18
Gambar 3.1 : Skema Deposito Mudharabah Muthlaqah .....	42