

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI  
PENINGKATAN DEPOSITO MUDHARABAH  
DI PT. BPRS PNM BINAMA SEMARANG**



Tugas Akhir

Diajukan Untuk Memenuhi dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya ( D3 )  
Dalam Ilmu Perbankan Syariah

Disusun Oleh :

**TRI LESTARI**  
**NIM. 112503056**

**D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
2014**

**Nur Huda, Hj. Dra. M.Ag**

Tambak Aji Rt: 008/ Rw:001 ( Belakang Kelurahan )

Semarang

---

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp : 4 (empat) eks

Hal : Naskah Tugas Akhir (TA)

An. Sdr. Tri Lestari

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Di Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir (TA) saudari :

Nama : Tri Lestari

NIM : 112503056

Judu : FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENINGKATAN  
DEPOSITO MUDHARABAH DI BPRS PNM BINAMA  
SEMARANG

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

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Semarang, 20 Mei 2014

Dosen Pembimbing.

  
Nur Huda, Hj. Dra. M.Ag

NIP.19890830 199403 2 003



KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

JL. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Semarang Tlp/Fax. (024) 7601001

**PENGESAHAN**

Nama : Tri Lestari  
NIM : 112503056  
Jurusan : D3 Perbankan Syariah  
Judul : Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Peningkatan Deposito Mudharabah Di PT. BPRS PNM BINAMA Semarang.

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal :

4 Juni 2014

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program Diploma 3 (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2013/2014 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Semarang, 4 Juni 2014  
Sekretaris sidang

Ketua Sidang

Choirul Huda, M.Ag.  
NIP. 19760109 2005001 1 002



Nur Huda, Hj. Dra. M.Ag.  
NIP. 19690830 199403 2 003

Penguji I

  
Muhlis. H. Dr. M.Si.  
NIP. 19610117 198803 1 002

Penguji II

  
M. Nadzir, M.Ag.  
NIP. 19730923 20312 1 002

Pembimbing

  
Nur Huda, Hj. Dra. M.Ag.  
NIP. 19690830 199403 2 003

## HALAMAN MOTTO

يَأَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا أَتَقْوِا اللَّهَ وَلْتَنْظُرْ نَفْسٌ مَا قَدَّمَتْ لِغَدٍ وَأَتَقْوِا اللَّهَ  
إِنَّ اللَّهَ خَيْرٌ بِمَا تَعْمَلُونَ 

*Hai orang-orang yang beriman, bertakwalah kepada Allah dan hendaklah setiap diri memerhatikan apa yang telah diperbuatnya untuk hari esok (akhirat); dan bertakwalah kepada Allah, sesungguhnya Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.<sup>1</sup>(Al-Hasyr Ayat : 18)*

---

<sup>1</sup> Al-qur'an

## **PERSEMBAHAN**

Tugas Akhir ini saya persembahkan untuk :

1. Bapak dan Ibu saya ( Kusnan dan Asliyah ) yang telah memberikan limpahan kasih sayang, serta selalu sabar dalam mendidik, memberikan nasehat, bimbingan, dan do'a yang terus mengalir menyertain saya sehingga membuat saya menjadi orang yang bersyukur.
2. Kakak-kakak saya (Musridah, Kodri, Mustakim) yang telah memberikan motivasi, semangat dan bantuan hingga terselesainya kuliah ini.
3. Keponakan (Evarida, Wahyu, Rasyid) jadilah kebanggaan orang tuamu.
4. Seluruh keluarga besar saya.
5. Sahabat-sahabat terbaik saya ( Andin, Hidayah, Syifa, Bella, Khusna, Ani, Aisyah, Mala, Anis, Arsy, Eny, Ana, Okcy, Endar, Nadhirin, Huda, Anam, Zuhru, Majid ) yang selalu menemani hari-hariku dikampus. Tetap semangat !

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, Mei 2014

Deklarator,

Tri Lestari  
112503056

## **ABSTRAK**

Deposito mudharabah merupakan deposito dengan akad antara pemilik dana sebagai “*shahibul mal*” dengan bank sebagai pengelola dana atau “*mudharib*” untuk mengelola dana dan memperoleh laba serta dibagi sesuai nisbah yang disepakati. Pada periode 2009-2013 deposito mudharabah di PT.BPRS PNM Binama Semarang selalu mengalami peningkatan.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi peningkatan deposito mudharabah di PT.BPRS PNM Binama Semarang.

Metode penelitian yang digunakan dalam tugas akhir ini adalah metode penelitian kualitatif. Adapun metode pengumpulan datanya dapat dilakukan dengan cara Wawancara kepada karyawan PT.BPRS PNM Binama Semarang, Observasi secara langsung terhadap pelaksanaan deposito mudharabah di PT.BPRS PNM Binama Semarang serta Dokumentasi mencatat segala sesuatu yang berhubungan dengan produk deposito mudharabah di PT.BPRS PNM Binama Semarang.

Hasil penelitian ini adalah deposito yang ada di PT.BPRS PNM Binama Semarang menggunakan akad mudharabah dengan jangka waktu 1, 3, 6, dan 12 bulan. faktor-faktor yang mempengaruhi peningkatan deposito mudharabah di PT.BPRS PNM Binama Semarang adalah bagi hasil yang kompetitif, promosi dengan pemberian hadiah, ukuran bank dan tingkat likuiditas.

## **KATA PENGANTAR**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur kehadirat Allah SWT, penguasa alam semesta karena segala rahmat, taufiq dan hidayah-Nya. Tak lupa kita panjatkan shalawat dan salam kepada nabi besar Muhammad SAW. sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir yang berjudul: “FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PENINGKATAN DEPOSITO MUDHARABAH DI PT.BPRS PNM BINAMA SEMARANG” . Tugas akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan program Diploma III pada jurusan Perbankan Syari’ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan Tugas Akhir ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Kedua orang tua, kakak, dan keponakan saya yang telah memberikan motivasi dan doa.
2. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam.
4. Bapak H. Muchammad Fauzi, SE, MM Selaku Ketua Program D III Perbankan Syari’ah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
5. Ibu Nur Huda.Hj.Dra.M,Ag selaku Dosen Pembimbing yang bersedia meluangkan waktu, tenaga, pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan tugas akhir ini.
6. Bapak Muh.Shoim,S.Ag,MH selaku Dosen Wali Studi.
7. Seluruh dosen pengajar Program Diploma III Perbankan Syari’ah IAIN Walisongo Semarang.

8. Bapak Drs. Ahmad Mujahid MS. selaku direktur utama PT. BPRS PNM BINAMA Semarang.
9. Mbak ida, mbak hanif, mbak rizfah, mbk tika, mbak ratih dan segenap jajaran karyawan PT. BPRS PNM BINAMA yang telah memberikan kesempatan untuk magang dan meluangkan waktunya, tenaga serta pikiran untuk memberikan bimbingan kepada kami dalam melaksanakan Praktek Kerja Lapangan.
10. Seluruh keluarga besar saya yang selalu memberikan doa dan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini
11. Saudara saya semua di D III Perbankan Syariah IAIN Walisongo Semarang angkatan 2011 yang telah memberikan motivasi dan doa.
12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam menyusun Tugas Akhir ini.

Atas jasa mereka, penulis sampaikan ucapan terimakasih semoga amal baik mereka mendapat balasan yang berlipat ganda dari Allah SWT.

Pada akhirnya penulis menyadari bahwa tulisan ini masih banyak kekurangannya, maka kritik dan saran konstruktif sangat penulis harapkan. Semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi para pembaca pada umumnya dan penulis khususnya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Semarang, Mei 2014

Deklarator

Tri Lestari  
112503056

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMAHAN .....	v
HALAMAN DEKLARASI .....	vi
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	xi
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Manfaat Penelitian .....	6
E. Telaah Pustaka .....	6
F. Metode Penelitian.....	7
G. Sistematika Penulisan .....	9
<b>BAB II GAMBARAN UMUM BPRS PNM BINAMA SEMARANG</b>	
A. Sejarah Berdiri .....	10
B. Visi dan Misi .....	13
C. Bidang Usaha .....	13
D. Bidang garap .....	17
E. Struktur Organisasi dan Manajemen.....	20
F. Tugas dan Wewenang .....	22
<b>BAB III TEORI DAN PEMBAHASAN</b>	
A. Mudharabah	
1. Pengertian dan rukun Mudharabah .....	26
2. Aplikasi Mudharabah .....	30
3. Manfaat dan risiko mudharabah .....	31
4. Karakteristik Mudharabah .....	32

5. Perkara yang membatalkan mudharabah .....	35
B. Deposito Mudharabah	
1. Pengertian Deposito Mudharabah .....	36
2. Landasan Syariah dan ketntuan .....	37
C. Karakteristik Deposito Mudharabah di PT.BPRS PNM Binama Semarang	
1. Syarat Pembukaan rekening .....	41
2. Syarat Pencairan deposito mudharabah .....	42
3. Bilyet Deposito Hilang.....	42
4. Ketentuan Deposito .....	43
D. Perkembangan Usaha PT. BPRS PNM Binama Semarang .....	44
E. Faktor yang mempengaruhi peningkatan deposito mudharabah di PT.BPRS PNM Binama Semarang .....	45
<b>BAB IV PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	56
B. Saran .....	57
C. Penutup.....	57

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**