

**PENERAPAN AKAD WADI'AH YAD DHAMANAH PADA
PRODUK TABUNGAN iB HIJRAH DI PT. BPRS ARTHA
AMANAH UMMAT UNGARAN**



TUGAS AKHIR

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

Oleh:

**RUMIYATI
102503076**

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

Johan Arifin, S.Ag, MM
Perum BPI Blok D No. 1
Semarang 50185

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdr. Rumiyati

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Rumiyati

NIM : 102503076

Judul : PENERAPAN AKAD *WADI'AH YAD DHAMANAH* PADA PRODUK TABUNGAN iB HIJRAH DI PT. BPRS ARTHA AMANAH UMMAT UNGARAN

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

Demikian harap menjadikan maklum

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.

Pembimbing,


Johan Arifin, S.Ag, MM
NIP. 19710908 200212 1 001



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
PRODI PERBANKAN SYARIAH

Jl. Pof. DR. Hamka Kampus3 Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7601291, 7624691 Semarang 50185

PENGESAHAN

Tugas Akhir saudara

Nama : Rumiyati

NIM : 102503076

Judul : "Penerapan Akad *Wadi'ah Yad Dhamanah* Pada Produk Tabungan iB
Hijrah Di PT. BPRS Artha Amanah Ummat Ungaran"

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Prodi Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah dan
Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus
dengan predikat *cumlaude/baik/cukup* pada tanggal:

10 Juni 2013

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

Semarang, 10 Juni 2013

Ketua Sidang

Drs. H. Maksun, M.Ag
NIP. 19680515 199303 1 002

Sekretaris Sidang

Johan Arifin, S.Ag., MM
NIP. 19710908 200212 1 001

Penguji I;

Dr. H. Moh. Arja Imroni, M.Ag
NIP. 19690709 199703 1 001.

Penguji II,

H. Abdul Ghofur, M.Ag
NIP. 19670117 199703 1 001

Pembimbing I,

Johan Arifin, S.Ag., MM
NIP. 19710908 200212 1 001

Pembimbing II,

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

MOTTO

فَإِنْ أَمِنَ بَعْضُكُمْ بَعْضًا فَلْيُؤْدِّ الَّذِي أُوتُّهُ أَمَانَتُهُ وَلْيَسْقِ اللَّهَ رَبَّهُ

Artinya: "... jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain,
Maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya
(hutangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya...."
(al-Baqarah: 283)

PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini penulis persembahkan untuk:

1. Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan anugerahnya, kenikmatan dan kemudahan dalam menyusun Tugas Akhir ini.
2. Rasulullah Muhammad SAW sebagai uswatun khasanah bagi ummat manusia, Semoga kita semua mendapat syafaatnya.
3. Bapak dan ibuku tercinta yang senantiasa mendukung dalam setiap langkahku. Do'a dan dukunganmu senantiasa terus kuharapkan agar langkahku esok terus maju.
4. Adikku tersayang Nurina Adiyanti serta seluruh keluargaku, terima kasih atas do'a dan motivasinya.
5. Teman-teman kostku yang tidak bisa disetin satu per satu. Terima kasih atas do'a dan dukungannya.
6. Sahabat-sahabat terbaikku terimakasih atas semangat dan kebersamaannya. Semoga persahabatan kita tak terlupakan meskipun kita terpisah.
7. Keluarga besar mahasiswa D III perbankan syari'ah angkatan 2010 terima kasih atas semangat dan kebersamaannya.
8. Semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan kepada penulis yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

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 2013

Deklarator

Rumiyati
NIM 102503076

ABSTRAK

Di PT. BPRS Artha Amanah Ummat Ungaran terdapat beberapa produk *funding* salah satunya adalah produk tabungan iB Hijrah. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya kepentingan masyarakat dalam keamanan assetnya. Namun produk tabungan iB Hijrah memiliki nasabah yang sedikit karena pemberian bonus setengah dari *Ekuivalen Rate* (ER) tabungan Amanah (*mudharabah*). Masalah dalam penelitian ini adalah karakteristik tabungan iB Hijrah dan penerapan akad *wadi'ah yad dhamanah* pada produk tabungan iB Hijrah. penelitian ini adalah penelitian lapangan yang bersifat kualitatif menggunakan sumber data primer yang diperoleh dari wawancara, observasi dan data sekunder yang diperoleh dari dokumentasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa karakteristik tabungan iB Hijrah diantaranya adalah menggunakan akad *wadi'ah yad dhamanah* yang dapat disetor dan diambil kapan saja, memperoleh keuntungan berupa bonus setiap bulannya, tidak dikenakan biaya adminitrasi, Frekuensi penarikan dana tabungan iB Hijrah tidak dibatasi hanya disyaratkan setelah penarikan tersebut harus ada saldo yang mengendap sebesar Rp 20.000,-.

Tabungan iB Hijrah merupakan tabungan yang dijalankan berdasarkan akad *wadi'ah yad dhamanah*. Dengan konsep *wadi'ah yad dhamanah* nasabah akan menitipkan barang atau dananya kepada BPRS Artha Amanah Ummat. Selanjutnya BPRS Artha Amanah Ummat mempunyai kewajiban untuk bertanggung jawab terhadap kehilangan dana titipan tersebut. Nasabah memberikan izin kepada BPRS Artha Amanah Ummat untuk mempergunakan barang titipan tersebut. Tentu, pihak BPRS Artha Amanah Ummat mendapatkan hasil dari penggunaan dana titipan. BPRS Artha Amanah Ummat dapat memberikan insentif kepada nasabah dalam bentuk bonus (*Athaya*) yang tidak disyaratkan sebelumnya.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillarabbil'alamin, puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah mencerahkan segala rahmat dan hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Agung Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat dan para pengikutnya yang setia membela islam. Sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir yang berjudul **“Penerapan Akad Wadi'ah Yad Dhamanah Pada Produk Tabungan iB Hijrah Di Bprs Artha Amanah Ummat Ungaran”** Tugas Akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan D.III pada jurusan perbankan syari'ah di Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan Tugas Akhir ini banyak pihak yang telah berperan, baik langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.A, 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 Dr. H. Wahab Zainuri, MM, selaku ketua program D III perbankan syari'ah fakultas syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Johan Arifin S.Ag, MM Selaku dosen pembimbing Tugas Akhir.
5. Seluruh dosen pengajar Program Diploma III Perbankan Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
6. Bapak Edi Purnomo selaku Direktur Utama PT. BPRS Artha Amanah Ummat Ungaran.
7. Seluruh karyawan PT. BPRS Artha Amanah Ummat Ungaran yang telah banyak memberikan bantuan kepada penulis.
8. Seluruh staf dan karyawan perpustakaan IAIN Walisongo Semarang serta karyawan perpustakaan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak guna menyempurnakan Tugas Akhir ini.

Semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan pembaca pada umumnya.

Semarang, Mei 2013

Penulis

Rumiyati
NIM 102503076

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vi
HALAMAN ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
 BAB I: PENDAHULUAN	
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah.....	4
1.3. Tujuan Penelitian	4
1.4. Manfaat Penelitian	5
1.5. Metode Penelitian	6
1.6. Telaah Pustaka	8
1.7. Sistematika Penulisan	10
 BAB II: GAMBARAN UMUM PT. BPRS ARTHA AMANAH UMMAT UNGARAN	
2.1. Sejarah Berdirinya PT. BPRS Artha Amanah Ummat	12

2.2. Wilayah Kerja PT. BPRS Artha Amanah Ummat	14
2.3. Struktur Organisasi PT. BPRS Artha Amanah Ummat	15
2.4. Job Description PT. BPRS Artha Amanah Ummat	17
2.5. Lingkup Usaha PT. BPRS Artha Amanah Ummat	24
2.6. Produk-produk PT. BPRS Artha Amanah Ummat	25
2.6.1. Penghimpunan Dana/ <i>Funding</i>	25
2.6.2. Penyaluran Dana/ <i>Lending</i>	29
2.7. Perkembangan Keuangan PT. BPRS Artha Amanah Ummat.....	30
BAB III: PEMBAHASAN	
3.1. Landasan Teori	31
3.1.1. Pengertian <i>Wadi'ah Yad Dhamanah</i>	31
3.1.2. Dasar Hukum	35
3.1.3. Rukun dan Syarat.....	38
3.2. Karakteristik Tabungan iB Hijrah.....	39
3.2.1. Syarat Pembukaan Rekening Tabungan iB Hijrah	41
3.2.2. Tujuan dan Manfaat Tabungan iB Hijrah	41
3.2.3. Kekurangan Tabungan iB Hijrah.....	42
3.3. Penerapan Akad <i>Wadi'ah Yad Dhamanah</i> pada Produk Tabungan iB Hijrah	43
3.3.1. Ketentuan-Ketentuan dalam prosedur rekening tabungan iB Hijrah	46
3.4. Teknik Perhitungan Bonus Tabungan iB Hijrah.....	48
3.5. Perkembangan Rekening Tabungan iB Hijrah.....	50

3.6. Analisis	51
---------------------	----

BAB IV: PENUTUP

4.1. Kesimpulan	54
4.2. Saran	55
4.3. Penutup.....	56

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN-LAMPIRAN