

# **ANALISIS PRODUK PENGHIMPUNAN DANA TABUNGAN TAHARAH DI BPRS PNM BINAMA SEMARANG**



## **TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna  
Memperoleh Gelar Ahli Madya Dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh :

Ahmad Zahwanudin  
112503018

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2014**

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp.: 4 (empat) eks

Hal : Naskah Tugas Akhir ( TA)

An. Sdri. Khoirunnisyak

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

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

Nama : Ahmad Zahwanudin

NIM : 112503018

Judul : **“ANALISIS PRODUK PENGHIMPUNAN DANA TABUNGAN  
TAHARAH DI BPRS PNM BINAMA SEMARANG”**

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segeradiujikan.

Demikian harap menjadi maklum.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Semarang, 28 Mei 2014

Pembimbing

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



KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Prof. DR. Hamka KM.02 Semarang 50185 Telp/Fax. (024) 7601294

PENGESAHAN

Nama : Ahmad Zahwanudin  
NIM : 112503018  
Jurusan : D3 Perbankan Syariah  
Judul : "ANALISIS PRODUK PENGHIMPUNAN DANA TABUNGAN  
TAHARAH DI BPRS PNM BINAMA SEMARANG"

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

23 Mei 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, Juni 2014

Dewan Penguji

Ketua Sidang

**Muchamad Fauzi, H., SE., MM.**  
NIP19730217 200604 1 001

Sekretaris Sidang

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

Penguji I

**Ali Muradho, Dr., M.Ag.**  
NIP 19710830 199803 1 003



Penguji II

**Choirul Huda, M.Ag.**  
NIP 19760109 200501 1 002

Pembimbing

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

## **MOTTO**

Bila kita merasa letih karena berbuat kebaikan, maka sesungguhnya kelelahan itu akan hilang dan kebaikan akan kekal. Bila kita bersenang-senang dengan dosa, maka kesenangan itu akan hilang dan dosa yang akan kekal.

## PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini saya persembahkan kepada:

1. Bapak Sarif dan Ibu khasanah tercinta terimakasih telah mendidik dan membesarkan anakmu ini dengan penuh pengorbanan dan kasih sayang yang tak terhingga, yang senantiasa mendoakan setiap waktu dan menantikan kesusksesanku, semoga doa Bapak dan Ibu dikabulkan oleh Allah SWT.
2. Kakak tercinta “ Sholihah (alm) hanya doa yang dapat saya panjatkan semoga kakak selalu tenang di sisiNya, kedua adiku tercinta Reikhan dan Ifa yang selalu menemani dalam suka maupun duka dan selalu memberikan semangat untuk melangkah lebih maju.
3. Keluarga besar Ibu Kasmanah (Ringinwok) terimakasih selama hampir tiga tahun mau menampung, memberi bimbingan, yang selalu mengarahkan untuk melangkah lebih maju.
4. Buat temanku tercinta almarhum (Inna Maulidah) semoga selalu tenang di sisiNya, Teman-teman SNAPTU yang selalu bareng-bareng di kampus dalam suka maupun duka semoga kalian semua menjadi orang yang sukses Aminnn.
5. Sahabat-sahabat kos yang telah memberikan doa dan dukungan, untuk Ma'ruf, Zaenal, Anas, Mishbah, Asep, Dul, mas Komari, Satriyo terimakasih sudah menemaniku baik suka maupun duka, semoga cita-cita kalian tercapai.
6. Teman-teman D3 seangkatan baik yang lulus maupun yang belum jangan patah semangat dan terus berjuang.
7. Semua pihak yang telah membantu selama proses penulisan Tugas Akhir ini, hingga Tugas Akhir ini terwujud.

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak materi yang 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 , 21 Mei 2014

Deklarator

Ahmad Zahwanudin

## ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya produk penghimpunan dana tabungan taharah (Tabungan Harian *Mudharabah*) yang paling banyak di minati oleh nasabah di BPRS PNM Binama Semarang. Oleh karena itu peneliti ingin mengetahui bagaimana mekanisme pengelolaan tabungan taharah baik meliputi pembukaan, penyetoran, perhitungan bagi hasil, penarikan dan penutupan tabungan taharah serta alasan mengapa tabungan taharah paling banyak diminati oleh nasabah di BPRS PNM Binama Semarang.

Penelitian ini adalah penelitian kualitatif, peneliti menggunakan data melalui wawancara, dan dokumentasi. Wawancara dengan beberapa pegawai di BPRS PNM Binama untuk mendapatkan info tentang penelitian ini dan dokumentasi untuk mengetahui data-data yang berupa catatan atau dokumentasi tentang tabungan taharah, profil BPRS PNM Binama Semarang dan lain sebagainya yang diperlukan dalam penelitian ini.

Alasan mengapa tabungan taharah paling banyak diminati oleh nasabah adalah karena mendapatkan undian berhadiah, di jamin LPS, setoran ringan, ada layanan pick up service dan ada layanan auto debet.

Pada dasarnya, sebagai lembaga keuangan syariah BPRS PNM Binama Semarang dalam pengelolaan tabungan taharah menggunakan prosedur yang serupa dengan bank-bank umum syariah yang menghimpun dana dan menyalurkannya dalam bentuk pembiayaan kepada masyarakat. Salah satu bentuk penghimpunan dana dari masyarakat adalah penghimpunan dana dengan akad *mudhrabah*.

Salah satu produk penghimpunan dana yang dimiliki BPRS PNM Binama adalah tabungan *taharah* (tabungan harian *mudhrabah*) yaitu tabungan yang menggunakan akad *mudharabah muthlaqah*, akad *mudhrabah muthlaqah* yaitu dalam penghimpunan dana kedudukan BPRS PNM Binama sebagai *mudharib* (pihak pengelola) sedangkan nasabah sebagai *shahibul maal* (pemilik dana). Sesuai dengan produk tabungan taharah maka nasabah dapat melakukan setoran maupun penarikan sewaktu-waktu. Dari hasil pengelolaan dana *mudharabah* BPRS PNM Binama akan membagikan hasil kepada pemilik dana sesuai dengan nisbah bagi hasil yang telah disepakati dan dituangkan dalam akad pembukuan rekening.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga menjadikan sehingga menjadikan kita lebih bermakna dalam menjalani hidup ini. Terlebih lagi kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir ini.

Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan ke pangkuan baginda Nabi Agung Muhammad SAW yang telah membawa cahaya Illahi kepada umat manusia sehingga dapat mengambil manfaatnya dalam memenuhi tugas sebagai khalifah di muka bumi ini.

Penulis sangat berterimakasih kepada pihak yang telah memberikan bantuan, dalam menyelesaikan penulisan Tugas Akhir ini sebagai salah satu persyaratan memperoleh gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang. Untuk itu penulis mengucapkan terimakasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak H. Muchammad Fauzi, SE,MM selaku Ketua Prodi D.III Perbankan Syariah IAIN Walisongo Semarang.
4. Ibu Dra.Hj. Nur Huda selaku Dosen Pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan penyusunan tugas Akhir ini.
5. Para dosen dan staff pengajar di lingkungan IAIN Walisongo Semarang.
6. Pemimpin BPRS PNM Binama Semarang beserta seluruh karyawan yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan magang dan belajar mengenai operasionalisasi sebuah lembaga keuangan syariah.



7. Bapak dan Ibu tercinta, adik-adikku yang selalu menjadi inspirasi dan motivasi saya untuk sukses dan mengarahkan saya melangkah lebih maju.
8. Teman-teman seperjuangan mahasiswa angkatan 2011 Prodi D3 Perbankan Syariah IAIN Walisongo.
9. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung telah memberikan bantuan, baik secara moril maupun materiil selama proses penulisan tugas akhir ini.

Terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu hingga tersaji laporan Tugas Akhir ini. Kritik dan saran yang membangun penulis harapkan demi kesempurnaan penulisan dan penyusunan Tugas Akhir ini. Semoga bermanfaat amin.

Semarang, 13 Mei 2014

Penulis

Ahmad Zahwanudin

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
MOTTO .....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
DEKLARASI.....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
BAB I PENDAHULUAN	
A. LATAR BELAKANG MASALAH.....	1
B. RUMUSAN MASALAH .....	3
C. TUJUAN PENELITIAN .....	3
D. MANFAAT PENELITIAN.....	3
E. TINJAUAN PUSTAKA.....	4
F. KERANGKA PEMIKIRAN .....	5
G. METODOLOGI PENELITIAN.....	6
H. SISTEMATIKA PENELITIAN.....	7
BAB II GAMBARAN UMUM BPRS PNM BINAMA	
A. SEJARAH SINGKAT BPRS PNM BINAMA .....	10
B. VISI, MISI, TUJUAN DAN LEGALITAS USAHA.....	11
C. MANFAAT YANG INGIN DICAPAI.....	12
D. STRATEGI YANG DILAKUKAN UNTUK MENCAPAI TUJUAN.....	13

E. SASARAN YANG HENDAK DICAPAI.....	14
F. STRUKTUR KEPENGURUSAN.....	15
G. STRUKTUR ORGANISASI.....	16
H. PRODUK BPRS PNM BINAMA.....	17
I. BIDANG YANG DIGARAP.....	19
<b>BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN</b>	
A. MEKANISME PENGELOLAAN TABUNGAN TAHARAH.....	20
1. PENGERTIAN TABUNGAN .....	20
2. AKAD MUDHARABAH.....	23
3. BAGI HASIL.....	25
4. TABUNGAN TAHARAH.....	27
5. PEMBUKAAN REKENING TABUNGAN TAHARAH.....	28
6. PENERIMAAN SETORAN TABUNGAN TAHARAH.....	32
7. PERHITUNGAN NISBAH BAGI HASIL.....	33
8. PENARIKAN TABUNGAN TAHARAH .....	35
9. PENUTUPAN TABUNGAN TAHARAH.....	37
B. ALASAN TABUNGAN TAHARAH PALING BANYAK DIMINATI....	38
1. MENDAPATKAN UNDIAN BERHADIAH .....	39
2. SETORAN RINGAN.....	39
3. SETORAN DAN PENARIKAN BISA SEWAKTU-WAKTU .....	39
4. AMAN DIJAMIN LPS .....	39
5. BEBAS BIAYA ADMINISTRASI BULANAN.....	40
6. ADA LAYANAN PICK UP SERVICE .....	40
7. ADA LAYANAN AUTO DEBET .....	40
8. BAGI HASIL SESUAI PRINSIP SYARIAH .....	41

C. ANALISIS SWOT .....	41
1. KEKUATAN ( <i>STRENGTHS</i> ) .....	41
2. PELUANG (OPPORTUNITIES) .....	42
3. KELEMAHAN (WEAKNESSES).....	43
4. ANCAMAN (THREATS) .....	43
BAB IV PENUTUP	
A. KESIMPULAN .....	45
B. SARAN .....	46
C. PENUTUP.....	47
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	