

ANALISIS PERHITUNGAN BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH DI  
BPRS PNM BINAMA SEMARANG



Tugas Akhir

Diajukan Untuk Memenuhi dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya (D3)

Dalam Ilmu Perbankan Syariah

Disusun Oleh :

Ahmad Fatan Nurbasya

112503065

**PROGRAM D III PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM IAIN WALISONGO  
SEMARANG**

**2014**

Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag  
Dosen Fakultas Ekoomi dan Bisnis Islam  
IAIN Walisongo Semarang

### **PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp : 3 (tiga) eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Sdr. Ahmad Fatan Nurbasya

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

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

Nama : Ahmad Fatan Nurbasya

NIM : 112503065

Judul : ANALISIS PERHITUNGAN BAGI HASIL DEPOSITO

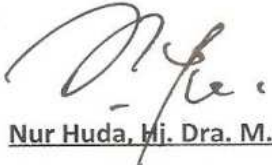
MUDHARABAH DI BPRS PNM BINAMA SEMARANG

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

*Wassalamu'aikumWr. Wb*

Semarang, 20 Mei 2014

Dosen Pembimbing.



Nur Huda, Hj. Dra. M.Ag

NIP.19690830 199403 2 003



**KEMENTRIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Alamat : Jl. Prof. Dr. Hamka Km 2 (024) 7601295 Fax. 7615387 Semarang 50185

**PENGESAHAN**

Nama Tugas Akhir : Ahmad Fatan Nurbasya

NIM : 112503065

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Progam DIII Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Insitut Agama Islam Negeri Walisongo Seamrang dan dinyatakan lulus dengan predikat Cumlaude/Baik/Cukup,pada tanggal 04 Juni 2014.

Dapat diterima, sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2014.

Ketua Sidang,

**Drs. Saekhu, MH**

NIP. 19690120 199403 1 004  
Penguji I,

**Dr.Hj. Mujibatun, M.Ag**

NIP. 19590413 198703 2 001

Semarang, 04 Juni 2014

Sekretaris Sidang,

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

NIP. 19690830 199403 2 003  
Penguji II,

**Drs. Ghufron Ajib., M.Ag**

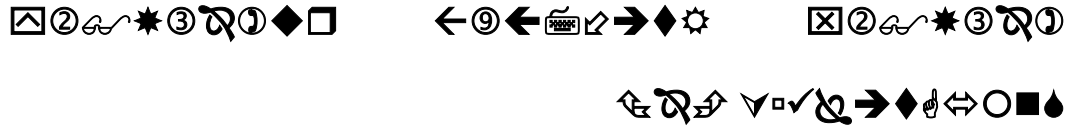
NIP.19660325 199203 1 00 1

Pembimbing,

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

NIP. 19690830 199403 2 003

## MOTTO



Hanya Engkaulah yang kami sembah, dan hanya kepada Engkaulah kami meminta pertolongan.

## **PERSEMBAHAN**

Tugas akhir ini saya persembahkan untuk :

1. Allah SWT yang telah memberikan kenikmatan dan kemudahan bagi penulis dalam menyelesaikan Tugas akhir ini
2. Nabi Muhammad SAW, atas Islam yang beliau bawa, Shalawat dan Salam semoga selalu tercurah dengan kemuliannya menjadi inspirasi penulis dalam mengarungi kehidupan
3. Ayahanda Prayitno (alm) dan ibunda Siti Aminah tercinta dengan curahan kasih sayang yang tulus dan pengorbanan yang diberikan agar putranya bisa menuntut ilmu setinggi mungkin
4. Mbak Nely dan kakak Zaen dan Rizal yang sangat saya sayangi, yang telah mendukung agar cepat lulus dan cepat cari kerja
5. Untuk Bu Nur Huda yang dengan tulus ikhlas memberikan waktu luang dan ilmunya untuk membimbing penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini
6. Bapak/ Ibu dosen yang telah memberikan ilmunya seperti Bapak Imam yahya, PakFauzi, Pak Wahab, Pak Purwadi, Pak Sugeng Supriadi, Pak Basuki, Pak Suwanto, Pak Agus, Bu Nur Huda dll yang tak bisa saya sebutkan satu persatu
7. Teman-teman seperjuanganku D3 perbankan SyariahFadkahan, Zuhurul, Ayuni, dll yang tak muat bila disebutkan satu persatu
8. Seluruh karyawan BPRS PNM Binama yang telah mendidik penulis bagaimana cara mengoperasikan BPRS dengan sabar selama magang

## **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, 20 Mei 2014

Deklarator

Ahmad Fatan Nurbasya  
112503065

## ABSTRAK

BPRS PNM Binama merupakan salah Lembaga Keuangan Syari'ah yang berada di Semarang, yang terletak di Jalan Arteri Soekarno Hatta No. 9 Semarang. Dalam penghimpunan dana, pihak BPRS PNM Binama Semarang memiliki berbagai macam produk dengan akad yang sesuai dengan kebutuhan para nasabahnya. Produk-produk itu yakni Tabungan *Mudharabah*, Tabungan Haji dan Umroh, Tabungan Pendidikan serta Deposito *Mudharabah*. Dari produk-produk di atas yang besar pengaruhnya terhadap proses penyaluran dana berupa pembiayaan adalah Deposito *Mudharabah*. Bagi hasil untuk produk Deposito *Mudharabah* sendiri memiliki nisbah yang berbeda-beda, tergantung jangka waktu deposito tersebut.

Dari pengangkatan judul Analisis Perhitungan Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* di BPRS PNM Binama Semarang, maka dapat dirumuskan permasalahan yakni sebagai berikut : bagaimana aplikasi akad *mudharabah* pada produk deposito *mudharabah* di BPRS PNM Binama Semarang dan bagaimana perhitungan deposito *mudharabah* di BPRS PNM Binama Semarang tersebut. dalam penyelesaian permasalahan yang terkait, penulis menggunakan tiga metode dalam pengumpulan data primer maupun sekunder yakni dengan cara wawancara, observasi dan dokumentasi. Dalam menganalisis data penulis menggunakan metode analisis deskriptif. Jenis penelitian yang dilakukan penulis adalah penelitian lapangan (*field research*).

Dari hasil penelitian tersebut penulis menyimpulkan bahwa akad yang digunakan produk deposito *mudharabah* di BPRS PNM Binama adalah akad *mudharabah mutlaqah*. Analisis perhitungan bagi hasil deposito *mudharabah* di BPRS PNM Binama Semarang adalah pada sistem perhitungannya, bagi hasil dipengaruhi oleh pendapatan bank, nisbah bagi hasil, nominal deposito, rata-rata deposito dan jangka waktu deposito yang dari faktor-faktor di atas menghasilkan *rate of return*.

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Puji syukur kehadiran Allah SWT, penguasa alam semesta dan raja manusia karena segala rahmat, taufiq dan hidayah-Nya. Tak lupa kita panjatkan Sholawat dan salam kepada Nabi Besar Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir yang berjudul:“ **ANALISIS PERHITUNGAN BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH DI BPRS PNM BINAMA SEMARANG**”. Tugas akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan progam Diploma III pada jurusan Perbankan Syari'ah fakultas Syari'ah 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 terimakasih sebesar besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku rektor IAIN Walisongo Semarang
2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis islam
3. Ibu Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag selaku Dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan pengarahan
4. Bapak Drs. Ahmad Mujahid Mufti Suyuti selaku pimpinan BPRS PNM BINAMA Tlogosari beserta stafnya yang telah bersedia meluangkan waktunya dalam pelaksanaan praktek kerja lapangan (PKL)



5. Semua pihak yang telah membantu dalam terselesaikannya laporan praktek kerja ini.
6. Bapak ibu, kakak dan adek tersayang dan terkasih yang selalu memberikan do'a dan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini
7. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis percaya bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, sehingga penulis akan sangat berterimakasih atas kritik dan saran yang bersifat membangun guna penyempurnaan Tugas Akhir ini.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Semarang, 20 Mei 2014

Deklarator

Ahmad Fatan Nurbasya  
112503065

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
HALAMAN DEKLARASI .....	vi
ABSTRAKSI .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	4
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	4
D. Metode Penelitian .....	5
E. Sistematika Penulisan .....	9
BAB II : GAMBARAN UMUM BPRS PNM BINAMA SEMARANG	
A. Sejarah berdirinya .....	11
B. Visi dan Misi .....	15
C. Tujuan dan Manfaat Pendirian BPRS PNM Binama Semarang.....	16
D. Strategi Pengembangan BPRS PNM Binama Semarang.....	18
E. Sasaran BPRS PNM Binama Semarang.....	19

F. Manajemen dan Personalia .....	19
G. Sistem dan Produk BPRS PNM Binama.....	20
H. Luas Lingkup Pemasaran.....	23
I. Kantor Pelayanan.....	24
J. Struktur Organisasi.....	24
K. Tugas dan Wewenang .....	27

### BAB III : PEMBAHASAN

A. Pembahasan seputar mudharabah	
1. Pengertian <i>Mudharabah</i> .....	31
2. Karakteristik <i>Mudharabah</i> .....	32
3. Jenis-jenis <i>Mudharabah</i> .....	35
4. Aplikasi <i>Mudharabah</i> dalam Bank Syari'ah.....	36
B. Pembahasan seputar deposito mudharabah	
1. Pengertian Deposito <i>Mudharabah</i> .....	37
2. Ketentuan Deposito <i>Mudharabah</i> .....	38
3. Landasan Syari'ah Deposito <i>Mudharabah</i> .....	39
4. Perhitungan Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> .....	40
C. Aplikasi Deposito <i>Mudharabah</i> di BPRS PNM Binama Semarang	
1. Jenis Produk Deposito <i>Mudharabah</i> .....	43
2. Prosedur Pembukaan Rekening Deposito <i>Mudharabah</i> .....	43
3. Pencairan & Penutupan Rekening Deposito <i>Mudharabah</i> .....	45
D. Perhitungan Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> di BPRS PNM Binama Semarang	

1. Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> .....	46
2. Pemberian Cinderamata Deposito <i>Mudharabah</i> .....	50
3. Pinalty Deposito <i>Mudharabah</i> .....	54
4. Analisis Perhitungan Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> .....	55

#### BAB IV : PENUTUP

A. Kesimpulan .....	58
B. Saran-saran .....	60
C. Penutup .....	60

#### DAFTAR PUSTAKA

#### LAMPIRAN