

**ANALISIS PENGHIMPUNAN DANA SIMPANAN BERJANGKA  
MUDHARABAH MUTLAQOH  
DI BMT BISMILLAH CABANG CEPIRING**



**Tugas Akhir**

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

**Oleh:**

**NURUL CHOLILINI DAUNISAK**

**112503097**

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

**2014**

Bapak Muchamad Fauzi, H., SE., MM

Jl. Karangrejo Tengah IX/1

Gajah Mungkur Semarang

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Nurul Cholilini Daunisak

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Nurul Cholilini Daunisak

NIM : 112503097

Judul : "ANALISIS PENGHIMPUNAN DANA DEPOSITO MUDHARABAH  
MUTLAQOH CABANG CEPILING"

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

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Semarang, 20 Mei 2014

Dosen pembimbing



**Muchamad Fauzi, H., SE., MM**  
**NIP. 19730217 200604 1 001**



**KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI D III PERBANKAN SYARIAH**

*Jl. Prof. Dr.hamka kampus III Ngaliyan, telp/fax. (024)7601291 / 7624691 Semarang 50185*

**PENGESAHAN**

Tugas Akhir : Nurul Cholilini D  
NIM : 112503097  
Judul : **Analisis Penghimpunan Dana Simpanan Berjangka Mudharabah Mutlaqoh  
BMT Bismillah Cabang Cepiring**

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

9 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.

Ketua Sidang/Dekan

Dr. Ali Murtadho, M.Ag  
NIP.19710830 199803 1 003

Penguji I

Ari Kristin P., SE.,M.Si  
NIP. 19790512 200501 2 004



Semarang, 9 Juni 2014  
Sekretaris Sidang

Drs. Saekhu, MH  
NIP. 19690120 199403 1 004

Penguji II

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

Pembimbing

Muchamad Fauzi, H., SE.,MM  
NIP. 19730217 200604 1 001

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis mengatakan bahwa tugas akhir ini tidak berisi materi 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, 20 Mei 2014

Deklarator,

**Nurul Cholilini Daunisak**  
**112503097**

## HALAMAN MOTTO

1. Orang hebat tidak dihasilkan melalui kemudahan, kesenangan atau kenyamanan, tetapi mereka dibentuk dari tantangan dan air mata.
2. Sungguh, manusia berada dalam kerugian, kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan kebajikan serta saling menasihati untuk kebenaran dan menasihati untuk kesabaran (QS. AL-'Asr ayat 2& 3).
3. Dimana ada keinginan, pasti ada jalan menuju kesuksesan.

## ABSTRAK

BMT Bismillah adalah Baitul Maal wa Tamwil, sebagai Baitul Tamwil kegiatannya melakukan pengembangan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas ekonomi pengusaha mikro dan kecil terutama dengan mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonominya. Sesuai dengan tujuan BMT Bismillah, Namun pada simpanan berjangka *mudharabah* di BMT Bismillah cabang Cepiring masih sangat kecil dibandingkan dengan simpanan bismillah. Dari hal tersebut, tujuan penelitian ini untuk mengetahui bagaimana penghimpunan dan perhitungan bagi hasil simpanan berjangka *mudharabah mutlaqah*.

Berdasarkan tempat penelitian, maka penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah *metode SWOT*, yaitu penelitian di BMT Bismillah kantor cabang Cepiring yang berlokasi di Jl. Soekarno-Hatta Karangayu Cepiring-Kendal. Adapun metode pengumpulan data dilakukan dengan cara wawancara, observasi, dan dokumentasi.

Penghimpunan Dana BMT Bismillah Yaitu suatu kegiatan yang dilakukan untuk mencari dana yang akan disalurkan dalam bentuk pembiayaan. Penghimpunan dana BMT Bismillah ada simpanan yang dibagi menjadi 2 menurut jangka waktunya yaitu:

a. Simpanan Lancar

Produk simpanan lancar ini sering disebut Simpanan Bismillah, simpanan ini dilakukan dengan prinsip syariah dengan akad wadiah yad Simpanan Berjangka

b. Simpanan berjangka

Simpanan berjangka ini menggunakan akad *mudharabah*, simpanan ini meliputi simpanan idul fitri, simpanan idul adha, simpanan Qurban, simpanan pendidikan, simpanan haji dan umrah serta simpanan/ investasi berjangka itu sendiri.

Hal yang mendasar yang membedakan antara lembaga keuangan non syari'ah dan syari'ah adalah terletak pada pengembalian keuntungan yang diberikan oleh lembaga keuangan kepada nasabah. Oleh karena itu muncullah istilah bunga dan bagi hasil. Jika dalam mekanisme ekonomi konvensional menggunakan instrumen bunga, maka dalam mekanisme ekonomi Islam dengan menggunakan instrumen bagi hasil. Dalam menghitung bagi hasil simpanan berjangka *mudharabah mutlaqah*, basis perhitungan adalah Dari bagi hasil sebenarnya, termasuk tanggal tutup buku, namun tidak termasuk tanggal pembukuan, tanggal pembukaan simpanan berjangka *mudharabah mutlaqah* dan tanggal jatuh tempo. Sedangkan jumlah hari dalam sebulan yang menjadi angka penyebut/angka pembagi adalah hari kalender bulan yang bersangkutan (28 hari, 29 hari, 30 hari).

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa terima kasih saya persembahkan Tugas Akhir ini kepada orang-orang yang paling berarti dan yang selalu mendukung ku dalam melalui hidup ini :

1. Allah SWT, yang telah memberi banyak nikmat, taqwa, iman islam serta kesehatan sehingga penulis bisa menyelesaikan Tugas Akhir ini.
2. Nabi Muhammad SAW yang menjadi tauladan seluruh umatnya, shalawat serta salam selalu mengiringi beliau.
3. Bapak dan Ibu tercinta, yang selalu memberikan doa, motivasi, dukungan serta kasih sayang dan pengorbanan yang tidak terbalaskan.
4. Kakak dan adk aku (lilik, maya, dan abdul) yang telah memberikan motivasi, perhatian serta kasih sayang.
5. Bunda Erni, yang selalu memberi aku semangat untuk menyelesaikan Tugas Akhir.
6. Teman-teman PBSC , teman seperjuangan tetap semangat dan semoga sukses.
7. Teman-temanku dalam pelaksanaan magang di BMT Bismillah terima kasih.
8. Kakak kholis yang telah memberi semangat untuk menyelesaikan tugas akhir

## KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahirobbil ‘alamiin, segala puji bagi Allah SWT Penulis ucapkan, Tuhan semesta alam raya. Atas segala limpahan rahmat, taufiq, hidayah sertaridha-Nya yang telah diberikan kepada penulis. Sehingga penulis dapat menyelesaikan Laporan ini yang berjudul “Analisis penghimpunan dana simpanan berjangka mudharabah mutlaqoh di BMT Bismillah cabang cepiring” dengan lancar dan tanpa mengalami suatu hambatan dan rintangan apapun.

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini tidak lepas dari bimbingan, pengarahan, dukungan, dan dorongan semangat dari berbagai pihak yang turut serta dalam membantu hingga terlaksananya penulisan Tugas akhir ini,

Dalam kesempatan kali ini penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bp. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.A, Selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bp. Dr. H.Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bp. Muchamad Fauzi, H., SE., MM selaku ketua prodi D3 PerbankanSyariah IAIN Walisongo Semarang.
4. Bp. Muchamad Fauzi, H., SE., MM selaku Dosen Pembimbing dari Penulis, yang senantiasa telah memberikan arahan serta bimbingannya kepada penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Para Dosen Pengajar Program D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
6. Manager BMT Bismillah cabang cepiring agus beserta staff karyawan BMT Bismillah cabang cepering yang telah memberikan kesempatan, waktu dan bahan bagi penulis untuk menyusun Tugas Akhir ini.



7. Ayahku dan Ibuku tercinta yang senantiasa memberikan dorongan semangat, dan doa kepada penulis.
8. Teman- teman seperjuangan D3 Perbankan Syariah khususnya angkatan 2011.
9. Semua pihak yang telah memberikan segala bentuk bantuan kepada penulis yang tidak dapat di sebutkan satu per satu.
10. Kepala sekolah PAUD AN-NUR yang telah memberikan dukungan untuk menyelesaikan tugas akhir.

Penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya atas segala bimbingan, pengarahan, dukungan dan doa yang telah di berikan. Semoga Allah SWT memberikan balasan yang lebih baik atas segala yang telah di lakukannya.

Harapan Penulis semoga Tugas Akhir ini bermanfaat bagi para pembaca pada umumnya dan penulis pada khususnya. Dengan selalu berharap kepada Allah SWT, agar senantiasa rahmat-Nya selalu dilimpahkan kepada kita, amin.

Semarang,20 mei 2014

**NURUL CHOLILINI DAUNISAK**  
**112503097**

## DAFTAR ISI

Halaman Judul .....	i
Halaman Persetujuan Pembimbing .....	ii
Halaman Pengesahan .....	iii
Halaman Deklarasi .....	iv
Halaman Motto .....	v
Halaman Abstrak .....	vi
Halaman Persembahan .....	vii
Halaman Kata Pengantar .....	viii
Daftar Isi .....	x
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan .....	6
D. Manfaat .....	6
E. Metode Penelitian .....	7
F. Sistematika Penulisan ..	10
<b>BAB II GAMBARAN UMUM BMT BISMILLAH CABANG CEPIRING</b>	
A. Sejarah Berdirinya BMT Bismillah .....	12
B. Perkembangan BMT Bismillah .....	14
C. Visi dan Misi BMT Bismillah .....	16
D. Struktur Organisasi BMT Bismillah .....	17
E. Fungsi, Tanggung Jawab dan Wewenang Karyawan .....	22

F. Produk-Produk Bmt Bismillah .....	30
G. Permasalahan yang Dihadapin BMT Bismillah .....	35
<b>BAB III PEMBAHASAN</b>	
A. Penghimpunan Dana Dan Perhitungan Bagi Hasil Simpanan Berjangka	
Mudharabah Mutlaqoh	
1. Pengertian Penghimpunan Dana .....	37
2. Tujuan Dan Prinsip Penghimpunan Dana BMT Bismillah .....	38
3. Penghimpunan Dana BMT Bismillah .....	39
4. Simpanan Berjangka Mudharabah Mutlaqoh .....	42
5. Syarat Pembukaan Simpanan Berjangka Mudharah Mutlaqoh	44
6. Landasan Hukum Simpanan Berjangka	
Mudharabah Mutlaqoh .....	44
7. Perhitungan Bagi Hasil Simpanan Mudharabah Mutlaqoh .....	45
B. Analisis Penghimpunan Dana Simpanan Berjangka	
Mudharabah Mutlaqoh .....	47
<b>BAB IV PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	51
B. Saran .....	53
C. Penutup .....	54