

**IMPLEMENTASI PROSEDUR DAN TEKNIK BAGI
HASIL DEPOSITO MUDHARABAH iB DI BRI
SYARI'AH KC PANDANARAN SEMARANG**



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi dan Melengkapi Syarat Guna
Memperoleh Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syariah
Disusun Oleh :

DESY WULAN WAGITASARI
NIM 1405015144

**PRODI D3 PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2017**

Drs. Zaenuri., MH.
Desa Sumberjosari RT. 01 RW. 02
Kec. Karang Rayung, Kab. Grobogan

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Tugas Akhir
An. Sdri. Desy Wulan Wagitasari

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

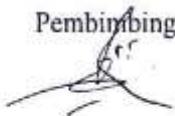
Nama : Desy Wulan Wagitasari
NIM : 1405015144

Judul : **IMPLEMENTASI PROSEDUR DAN TEKNIK BAGI
HASIL DEPOSITO MUDHARABAH IB DI BRI
SYARI'AH KC PANDANARAN SEMARANG**

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut dapat
segera di munaqosyahkan. Atas perhatiannya, saya menyampaikan
terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing,



Drs. Zaenuri., MH.
NIP. 196103151997031001



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. DR. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7608454 Semarang 50185
Website : febi.walisongo.ac.id Email : febiwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

Nama : Desy Wulan Wagitasari

NIM : 1405015144

Prodi : D3 Perbankan Syari'ah

Judul : **IMPLEMENTASI PROSEDUR DAN TEKNIK BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH IB DI BRI SYARI'AH KC PANDANARAN SEMARANG**

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program DIII Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat Cumlaude/Baik/Cukup, pada tanggal :

18 Mei 2017

Dapat di terima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2017.

Semarang, 22 Mei 2017

Ketua Sidang / Penguji

Rahman El Junusi, S.E., M.M.
NIP. 19691118200031001

Penguji Utama I

H. Johan Arifin, S.Ag., M.M.
NIP. 197109082002121001



Dr. H. Muhammad Saifullah, M.Ag.
NIP. 197003211996031003

Penguji Utama II

Drs. H. Wahab, M.M.
NIP. 196909082000031001

Pembimbing:

Drs. Zaenuri., MH.
NIP. 196103151997031001

MOTTO

وَلِيَخْشَى الَّذِينَ لَوْ تَرْكُوا مِنْ حَلْفِهِمْ ذُرَيْةً ضِعَافًا حَافُوا عَلَيْهِمْ فَلَيَتَقُوا اللَّهَ
وَلَيَقُولُوا قَوْلًا سَدِيدًا

Artinya : "Dan hendaklah takut kepada Allah orang-orang yang seandainya meninggalkan dibelakang mereka anak-anak yang lemah, yang mereka khawatir terhadap (kesajahteraan) mereka. oleh sebab itu hendaklah mereka bertakwa kepada Allah dan hendaklah mereka mengucapkan Perkataan yang benar". (QS. An-Nisa' : 9)

PERSEMBAHAN

Dengan penuh kerendahan hati, kupersembahkan Tugas Akhir (TA) ini teruntuk orang-orang terdekat yang memberikan motivasi, dukungan, perhatian dan kasih sayangnya kepada penulis. Dan sebagai bentuk terimakasih kepada mereka, penulis hanya bisa mempersembahkan sebuah karya sederhana ini. Karya tulis ini kupersembahkan kepada :

1. Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat, taufiq, hidayah serta inayah sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan Tugas Akhir (TA) ini.
2. Kedua orang tuaku, Bapak Mochtarom dan Ibu Muzaro'ah tercinta yang dengan sabar mendidik dan mengajarkan segala kebaikan kepada penulis, agar penulis dapat bermanfaat dan menjadi manusia yang berguna, serta memberikan penuh kasih sayang dan atas segala jerih payah pengorbanan untuk penulis selama ini yang telah membayai, menyekolahkan dan menuntut langkah untuk menggapai cita-cita, do'a kalian merupakan ridho untuk mencapai kesuksesan.
3. Segenap keluarga besarku tercinta yang senantiasa memberikan motivasi dan do'a yang selalu mengiringi setiap langkah penulis.
4. Adik-adikku tersayang, Nur Rizka Aulia dan Nur Khoironi Alamul Huda yang selalu memberi dukungan kepada penulis.

5. Bapak dan Ibu Abduh beserta keluarga selaku pengasuh Kost 25 yang selalu memberikan nasihat dan suntikan semangat.
6. Keluarga Kost 25, Mar'atul Lutfiyah, Umi dzikriyatul Jannah, Miftahun Najikha, Yeni Marlina, Iza Firdianah Rizki, Ayu Diana, Dian Arifa, Rokhisatun Nasikhah, Siti Munafiah, Nusrotul Khanifah, Zika Hatifah, Hana Hanifah, Andri Astuti, Lia Mafikasari, Fera Anggun Hartiyanti, Ayun Musthofiyah, Listiani Maghfirah, Min Ayatin Ainun S, Neili Rahma. Kalian adalah keluarga kedua rahmat Allah untuk saya yang selalu memberikan goresan kecil dalam suka dan duka selama menjalani hari-hari di Semarang.
7. Sahabat-sahabat terbaikku Rani Hidayati, Khorif Fitriyani, Meila Raudhotun Ni'mah, Sari Kurniawati, Saelii Waafiroh, Arianti M.S, Hilmatun Musyarofah, Shinta Agustriani, Ahmad Azizul Hakim, Agus Sutrimo, Roy Wahyu Utomo, Vicky Meilinda, Irma Irpiana, Lailatul Virdausiah, Manda Agustin Putri Rahayu, Iin Diah Febriana, Zahrotul Mufidah, Riana Lailatul Ahadiyah, Irodatum Makhsushoh, Mawaridatul Lulukyah, Shofiatul Maghfiroh terimakasih atas kebaikan kalian yang senantiasa menerima dan menyayangiku seperti saudara sendiri.
8. Bangtanku RM, JIN, Suga, Jhope, Jimin, Taetae, Kookie yang selalu memotivasi dan membuat penulis semangat mengerjakan Tugas Akhir (TA) lewat lagu-lagu indah juga video tingkah laku

yang *ubnormal*. Terimakasih ku ucapan, semoga suatu saat impianku tercapai untuk bertemu kalian.

9. Seluruh teman-teman PBS angkatan 2014, terutama PBSD yang senantiasa menemani dalam susah, sedih maupun senang. Terimakasih ku ucapan untuk pertemanan yang indah dan semoga persahabatan kita tidak akan terputus sampai disini.
10. Keluarga baruku BRISyari'ah KC Pandanaran Semarang, terimakasih atas kebaikan, ilmu, waktu dan pengalaman yang kalian semua berikan kepada penulis dengan penuh keikhlasan dan kesabaran.
11. Semua pihak yang secara langsung ataupun tidak langsung turut membantu dalam penulisan Tugas Akhir (TA) ini.

Semoga Allah SWT memberikan barakah atas kebaikan dan jasa-jasa mereka semua dengan rahmat dan kebaikan yang terbaik dari-Nya. Semoga Tugas Akhir (TA) ini dapat bermanfaat bagi yang membaca dan mempelajarinya. *Aamiiin*.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir (TA) ini tidak berisi materi yang 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 sebagai rujukan.

Semarang, 10 Mei 2017

Deklarator,



ABSTRAK

BRISyari'ah merupakan salah satu Lembaga Keuangan Syari'ah yang didalamnya melaksanakan dua jenis kegiatan, yaitu penghimpunan dana dari masyarakat yang kelebihan dana dan penyaluran dana kepada masyarakat yang kekurangan dana. BRISyari'ah menyediakan berbagai macam produk-produk dengan akad yang sesuai syari'ah. Produk-produk dalam penghimpunan dana diantaranya yaitu tabungan faedah BRISyari'ah iB, tabunganku BRISyari'ah iB, tabungan haji BRISyari'ah iB, giro BRISyari'ah iB, dan deposito BRISyari'ah iB. Dari produk penghimpunan dana (*funding*) tersebut, yang besar pengaruhnya dalam penyaluran dana (*lending*) kepada nasabah berupa pembiayaan adalah deposito atau simpanan berjangka. Deposito merupakan produk penghimpunan dana yang menggunakan prinsip akad *mudharabah*, simpanan ini penarikannya hanya bisa dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian nasabah penyimpan dengan bank. Nisbah bagi hasil yang ada di simpanan deposito berbeda-beda sesuai dengan jangka waktu deposito yang diajukan.

Dari pengangkatan judul implementasi prosedur dan teknik bagi hasil deposito *mudharabah* di BRISyari'ah KC Pandanaran Semarang, permasalahan yang didapat yaitu bagaimana prosedur pembukaan deposito *mudharabah*, apakah bank menawarkan alternatif lain dalam pembukaan deposito *mudharabah* dan bagaimana bagi hasil diperoleh, apakah teknik perhitungan bagi hasil tersebut berdasarkan pendapatan bank tiap bulannya dan apakah bagi hasil itu mempunyai pengaruh terhadap simpanan deposito *mudharabah*.

Dalam penyelesaian permasalahan yang terkait, penulis menggunakan metode observasi, dokumentasi dan wawancara. Metode observasi dilakukan dengan pengamatan, metode dokumentasi dilakukan dengan mengumpulkan data berupa file-file maupun foto, sedangkan wawancara dilakukan dengan cara tanya jawab kepada sumber data yang terkait dengan deposito *mudharabah*. Jenis penelitian yang dilakukan penulis adalah penelitian lapangan (*field research*).

Hasil dari penelitian ini adalah bahwa prosedur bagi hasil deposito *mudharabah* BRISyari'ah iB diperoleh dari keuntungan bank perbulan tetapi prosedur bagi hasil tersebut masih ada ukuran atau standar yang sudah ditetapkan oleh Bank Indonesia, dan tidak boleh melebihi suku bunga simpanan. Dan teknik bagi hasil deposito *mudharabah* iB di BRISyari'ah, menggunakan perhitungan *equivalent rate*. *Equivalent rate* hampir sama dengan nisbah artinya *equivalent rate* tersebut setara dengan nisbah. *Equivalent rate* setiap bulan berubah tergantung dari naik turunnya pendapatan bank, jika pendapatan bank naik maka *equivalent rate* juga naik begitu pula sebaliknya.

Kata Kunci : Bagi Hasil, Deposito, Mudharabah.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur kehadirat Allah SWT, yang telah mencerahkan segala rahmat dan hidayahnya, Sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir (TA) Prodi Perbankan Syari'ah UIN Walisongo Semarang di BRI Syariah KC Pandanaran Semarang. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat, tabiin serta kepada kita umatnya. Semoga kita termasuk umat yang memperoleh syafaat di Yaumil Qiyamah nanti. Amin.

Penelitian ini merupakan Tugas Akhir (TA) pada Program Studi D3 Perbankan Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN walisongo Semarang sebagai syarat untuk memperoleh Gelar Ahli Madya. Melalui pengantar ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, membimbing dan mendorong serta memperhatikan dalam penulisan Tugas Akhir ini atas dukungan dan motivasi yang diberikan baik secara spiritual maupun moral . Sehubungan itu penulis menyampaikan terima kasih kepada :

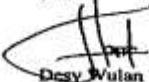
1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M. Ag., selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Johan Arifin, S. Ag., MM., selaku Kaprodi D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak H. Maltuf Fitri, SE., M.Si., selaku Dosen Wali yang telah membimbing saya dari awal proses kuliah hingga akhir semester.
5. Bapak Drs. Zaenuri., MH., selaku Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam menyempurnakan penulisan Tugas Akhir (TA) ini.

6. Seluruh Dosen Pengajar program D3 Perbankan Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Walisongo Semarang yang telah memberikan pengetahuan dan wawasan untuk peneliti selama menempuh pendidikan.
7. Seluruh Pegawai dan Staff TU Prodi D3 Perbankan Syari'ah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
8. Perpustakaan Institut dan Fakultas UIN Walisongo Semarang yang telah memfasilitasi buku-buku sebagai referensi untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini.
9. Ibu Pipit Sri Rejeki, selaku Pimpinan Cabang yang telah mengizinkan penulis untuk meneliti di BRISyari'ah KC Pandanaran Semarang.
10. Bapak Agus Kurnia Rahman, S. Sos., selaku narasumber dan seluruh karyawan BRISyari'ah KC Pandanaran Semarang yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk menimba ilmu dan melancarkan data-data untuk penulisan Tugas Akhir (TA) ini.
11. Teman-teman D3 Perbankan Syari'ah angkatan 2014 yang telah berjuang bersama dari awal kuliah hingga akhir semester.
12. Semua pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu. Terimakasih untuk motivasi dan dukungannya.

Akhir kata, Penulis menyadari Tugas Akhir (TA) ini jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi perbaikan Tugas Akhir (TA) ini. Semoga bermanfaat.

Semarang, 10 Mei 2017

Penulis



Desy Wulan Wagitasari

NIM. 1405015144

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN DEKLARASI.....	viii
HALAMAN ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
D. Tinjauan Pustaka	8
E. Metodologi Penelitian	10
F. Sistematika Penulisan.....	15

BAB II LANDASAN TEORI

A.	Prosedur Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	17
1.	Pengertian Prosedur, Bagi Hasil, Deposito dan <i>Mudharabah</i>	17
2.	Pengertian Teknik Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	31
B.	Dasar Hukum Akad <i>Mudharabah</i>	32
C.	Rukun dan Syarat <i>Mudharabah</i>	37
D.	Jenis-jenis Akad <i>Mudharabah</i>	41
E.	Berakhirnya Akad <i>Mudharabah</i>	44

BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A.	Sejarah BRISyari'ah.....	46
B.	Visi dan Misi BRISyari'ah	48
C.	Nilai Utama BRISyari'ah	48
D.	Legalitas BRISyari'ah	49
E.	Arti Lambang BRISyari'ah	49
F.	Struktur Organisasi BRISyari'ah KC Pandanaran Semarang	50
G.	<i>Job Description</i> BRISyari'ah	52
H.	Produk-produk BRISyari'ah.....	62

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian	
1. Deposito BRISyari'ah iB	84
2. Sistem Deposito BRISyari'ah iB	90
3. Penalty Deposito BRISyari'ah iB	94
4. Pemberian Cinderamata Deposito BRISyari'ah iB	96
5. Kendala Deposito BRISyari'ah iB	99
B. Pembahasan	
1. Prosedur Pembukaan Deposito <i>Mudharabah</i> BRISyari'ah iB	101
2. Teknik Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> BRISyari'ah iB	105

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	112
B. Saran	114
C. Kata Penutup	115

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP