

**PENERAPAN AKAD *WADI'AH*  
PADA PRODUK SIMPANAN ARISAN BERKAH  
DI KSPPS BMT HARAPAN UMAT PATI CABANG GABUS**



**TUGAS AKHIR**

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

**Disusun Oleh:**

**WIWIN TRI SULARNI**

**1 4 0 5 0 1 5 0 2 0**

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

**2017**

Drs. H. Wahab, MM.

Bangetayu Wetan

RT. 02/01 Genuk, Semarang

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 Eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Wiwin Tri Sularni

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Walisongo Semarang

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

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

Nama : Wiwin Tri Sularni

NIM : 1405015020

Judul : **Penerapan Akad Wadi'ah Pada Produk Simpanan Arisan Berkah di KSPPS BMT Harapan Umat Pati Cabang Gabus**

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

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

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



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Semarang

Telp. (024) 7608454 Semarang 50185

Website: febi\_walisongo.ac.id – Email: febiwalisongo@gmail.com

**PENGESAHAN**

Nama : Wiwin Tri Sularni  
NIM : 1405015020  
Program Studi : D3 Perbankan Syariah  
Judul : **Penerapan Akad Wadi'ah Pada Produk Simpanan Arisan  
Berkah Di KSPPS BMT Harapan Umat Pati Cabang Gabus**

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

14 Juni 2017

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan  
studi program Diploma Tiga (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2016/2017  
guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Semarang, 14 Juni 2017

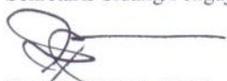
Mengetahui,

Ketua Sidang/Penguji,

Sekretaris Sidang/Penguji,

  
**HENY YUNINGRUM, S.E., M.Si**

NIP. 19810609200710 2 005

  
**Drs. H. Wahab, M.M.**

NIP. 19690908200003 1 001

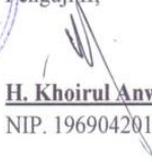
Penguji I,

  
**A. Turmudi, S. H., M. Ag.**

NIP. 19690708200501 1 004

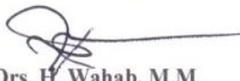


Penguji II,

  
**H. Khoirul Anwar, M. Ag.**

NIP. 19690420199603 1 002

Pembimbing,

  
**Drs. H. Wahab, M.M.**

NIP. 19690908200003 1 001

## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang,

Deklarator, 08 Mei 2017



NIM.1405015020

## MOTTO

فَإِنْ أَمِنَ بَعْضُكُم بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِمِنَ أَمْنَتَهُ, وَالَّذِي آتَى اللَّهَ رِبَّهٗ

“ Jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya dan hendaklah ia bertaqwa kepada Allah Tuhannya.”( QS. Al-Baqarah ayat 283)

*“Bayarkanlah (kembalikan) petaruh (barang titipan) itu kepada yang mempercayai engkau, dan janganlah sekali-kali engkau khianat meskipun terhadap orang yang telah khianat kepadamu.”( Abu Hurairah)*

## PERSEMBAHAN

Kupersembahkan Tugas Akhir ini kepada

1. Bapak Sakroni dan Ibu Sri Haeni “pengorbanan, nasehat, dan kasih sayangmu membuatku merasa tergugah agar aku bisa menjadi manusia yang bermanfaat dan mau berbagi kepada sesama serta menggugah semangatku untuk menjadi orang yang sukses dan bisa membahagiakan kalian”. Inilah sebagian perjuanganku untuk kalian, tanpa do’a dari kalian aku tidak mungkin menjadi seperti ini. Karena kunci kebahagiaan yang sesungguhnya adalah do’a atau restu dari orangtua. Terimakasih Bapak dan Ibu buat dukungannya selama ini.
2. Mas Saefudin, Mas Nur Rozak, dan Mbak Murti beserta keluarga yang sudah membimbing dan memberikan dukungan.
3. Teman-teman terbaik “Fast Respont” yang sama-sama selalu menemani dan memberi semangat kepada penulis.
4. Teman-teman kos “GREEN HOUSE AMALIA 3” khususnya Umi Afifatun Ni’mah, Nadia Ayu Popy Haluansa, dan Siti Maesaroh yang sudah memberikan semangat dan membantu dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
5. Teman-teman D3 Perbankan Syari’ah tahun angkatan 2014 khususnya kelas PBS-A terimakasih atas kerjasamanya selama ini.
6. Semua pihak yang telah membantu selama proses penulisan Tugas Akhir ini, hingga Tugas Akhir ini terwujud.
- 7.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kita panjatkan atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua, sehingga pada sekarang ini penulis dapat menyelesaikan tugas akhir yang dilakukan di KSPPS BMT Harapan Umat Pati Cabang Gabus tanpa suatu kendala apapun. Sholawat serta salam kita senantiasa turunkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa umatnya dari zaman jahiliyah menuju zaman yang terang benerang yang penuh dengan banyaknya ilmu seperti sekarang ini.

Tugas akhir ini disusun untuk memenuhi persyaratan kelulusan Program studi Diploma III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang, sebagai penulis pemula tidak akan mudah untuk menulis sebuah tugas akhir yang bermutu tinggi maka dengan ketulusan hati penulis akan menyajikan tugas akhir dengan judul “PENERAPAN AKAD *WADI'AH* PADA PRODUK SIMPANAN ARISAN BERKAH DI KASPPS BMT HARAPAN UMAT PATI CABANG GABUS”.

Dalam penyusunan Tugas Akhir ini penulis telah banyak mendapatkan bantuan dari beberapa pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M. Ag, selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.

2. Dr. H. Imam Yahya, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. H. Johan Arifin, S. Ag., MM, selaku Kajur D3 Perbankan Syari'ah UIN Walisongo Semarang.
4. Drs. H. Wahab, MM, selaku dosen Pembimbing dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan banyak ilmu kepada penulis sehingga dapat dijadikan sebagai bekal dalam menyusun Tugas Akhir.
6. Bapak Deva Yana Nugraha dan seluruh pegawai KSPPS BMT Harapan Umat Pati Cabang Gabus atas segala bantuan dan bimbingannya sewaktu pelaksanaan magang.
7. Orang tua dan keluarga yang senantiasa mendukung dan mendoakan sekaligus menjadi motivator dan penyemangat terbesar bagi penulis.

Akhirya tugas akhir ini dapat terselesaikan dan semoga bisa bermanfaat bagi pembaca baik dikalangan akademis maupun umum.

Semarang,  
Penyusun,

Wiwin Tri Sularni  
NIM.1405015020

## ABSTRAK

Baitul Maal Wat Tamwil, mempunyai banyak produk simpanan maupun pembiayaan. Diantara produk yang ditawarkan, ada salah satu produk simpanan yang banyak diminati oleh nasabah yaitu produk simpanan “Arisan Berkah” dimana akad yang digunakan pada simpanan tersebut adalah akad *wadi'ah*. Pada pengaplikasian akad *wadi'ah*, nasabah akan mendapatkan bonus dari pihak BMT, sehingga salah satu penyebab banyaknya peminat produk simpanan “Arisan Berkah” adalah bonus tersebut.

Berdasarkan uraian diatas, maka penulis ingin mengetahui yang pertama, yaitu tentang bagaimana mekanisme produk simpanan “Arisan Berkah”.Kedua, bagaimana penerapan akad *wadi'ah* pada produk simpanan “Arisan Berkah” di KSPPS BMT Harapan Umat Pati Cabang Gabus.

Metode penelitian yang digunakan dalam Tugas Akhir adalah metode kualitatif. Metode pengumpulan data yang dilakukan adalah dengan sistem wawancara karyawan BMT Harapan Umat Pati Cabang Gabus, observasi langsung terhadap objek tertentu yang menjadi focus penelitian dan mengetahui bagaimana suasana kerja karyawan KSPPS BMT Harapan Umat Pati Cabang Gabus serta melakukan pencatatan terhadap produk simpanan “Arisan Berkah” yang menggunakan akad *wadi'ah* di KSPPS BMT Harapan Umat Pati dan dokumentasi yang berhubungan dengan penelitian ini.

Hasil penelitian penunjukkan bahwa: Pertama, Mekanisme produk simpanan “Arisan Berkah” sudah terstruktur, hal ini terbukti dari adanya beberapa urutan untuk menjadi anggota “Arisan Berkah” di KSPPS BMT Harapan Umat Pati Cabang Gabus, diantaranya anggota harus melakukan pengisian formulir pendaftaran “Arisan Berkah” dan menyerahkan fotokopi KTP atau Kartu Keluarga. Semua anggota harus mengetahui teknis penerimaan setoran serta pengambilan dana simpanan “Arisan Berkah”. Kedua, Produk simpanan “Arisan Berkah” diterapkan dengan menggunakan akad *Wadi'ah*. Dalam produk simpanan “Arisan Berkah” ini menggunakan *wadi'ah yad dhamanah* yaitu titipan yang boleh dimanfaatkan oleh pihak yang menerima titipan selama barang atau uang

titipan tersebut belum dikembalikan. Jika dari hasil pemanfaatan tersebut memperoleh keuntungan, maka seluruhnya menjadi hak penerima titipan. Akan tetapi, pihak penerima titipan diperbolehkan memberikan bonus atau hadiah yang bersifat sukarela kepada pihak yang menitipkan barang atau uang. Besar kecilnya pemberian bonus tergantung dari hasil keuntungan pihak KSPPS BMT Harapan Umat Pati Cabang Gabus atas pemanfaatan dana dari anggota dan bonus tidak boleh disyaratkan sebelumnya.

*Kata Kunci : mekanisme, penerapan, wadi'ah, KSPPS BMT Harapan Umat Pati Cabang Gabus.*

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN DEKLARASI.....	iv
HALAMAN MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
HALAMAN ABSTRAK.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	3
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Manfaat Penelitian.....	4
E. Tinjauan Pustaka .....	5
F. Metode Penelitian.....	6
G. Sistematika Penulisan.....	9

## BAB II LANDASAN TEORI

A. Akad Wadi'ah .....	11
1. Pengertian Wadi'ah .....	11
2. Dasar Hukum Wadi'ah .....	12
3. Rukun dan Syarat.....	14
4. Tabungan Wadi'ah.....	17
5. Giro Wadi'ah .....	19
6. Fatwa MUI Tentang Wadi'ah .....	19
7. Jenis-Jenis Wadi'ah .....	22
8. Aplikasi Perbankan .....	25
B. Arisan	
1. Pengertian Arisan.....	27
2. Jenis-jenis Arisan.....	28
3. Manfaat Arisan .....	29

## BAB III Gambaran Umum Objek Penelitian

A. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT Harapan Umat Pati .....	30
B. Visi dan Misi KSPPS BMT Harapan Umat Pati .....	33
C. Struktur Organisasi KSPPS BMT Harapan Umat Pati	
Cabang Gabus .....	34
D. Produk-Produk KSPPS BMT Harapan Umat Pati .....	51
E. Kegiatan-Kegiatan KSPPS BMT Harapan Umat Pati .....	63

## BAB IV PEMBAHASAN

- A. Mekanisme Produk Simpanan Arisan Berkah di KSPPS BMT Harapan Umat Pati Cabang Gabus ..... 64
- B. Penerapan Akad Wadi'ah Pada Produk Simpanan Arisan Berkah di KSPPS BMT Harapan Umat Pati Cabang Gabus ..... 67
- C. Analisis..... 69

## BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan..... 71
- B. Saran..... 73

## DAFTAR PUSTAKA

## LAMPIRAN

## DAFTAR RIWAYAT HIDUP