

**MEKANISME PENDISTRIBUSIAN HASIL USAHA PT. BPRS PNM
BINAMA SEMARANG UNTUK PRODUK DEPOSITO *MUDHARABAH***



Tugas Akhir

Diajukan Untuk Memenuhi dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya (D3)

Dalam Ilmu Perbankan Syariah

Disusun Oleh:

RIZFAH ARDIYANI

NIM.102503071

D3 PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO

SEMARANG

2013

Novita Dewi Masyitoh, S.H.,M.H
Permata Puri Jl. Classica II Blok BE No.3
Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Tugas akhir (TA)

An. Sdr. Rizfah Ardiyani

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Syari'ah

Di tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir (TA) saudara :

Nama : Rizfah Ardiyani

NIM : 102503071

Judul : MEKANISME PENDISTRIBUSIAN HASIL USAHA PT. BPRS
PNM BINAMA SEMARANG

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

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Semarang, Mei 2013

Dosen Pembimbing



Novita Dewi Masyitoh, S.H.,M.H

NIP. 19791022 200701 2 011



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH
PROGRAM STUDI D III PERBANKAN SYARI'AH
Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax. (024) 7601291 / 7624691

PENGESAHAN

Nama : Rizfah Ardiyani

NIM : 102503071

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Program D III Perbankan Syari'ah
lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup pada tanggal:

10 Juni 2013

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun
akademik 2012/2013.

Semarang, Juni 2013

Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang,

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



Anthin Latifah, M.Ag
NIP.19751107 200112 2 002

Penguji I,

Penguji II,

Drs. Mohamad Solek, M.
NIP. 19660318 199303 1 004

Pembimbing I,

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

Pembimbing II,

Novita Dewi Masvitoh, S.H., M.Hum
NIP. 19791022 200701 2 011

Rustam, M.Ag
NIP : 19690723 199803 1 005

PERSEMBAHAN

Karya tulis ini, aku persembahkan kepada :

- ✚ Bapak dan Ibuku (Sumpono dan Siti Halimah) malaikatku di dunia yang tulus menyayangiku, yang rela berkorban dengan ikhlas untuk mencari nafkah bagi kesuksesan anak-anaknya, serta selalu sabar dalam mendidik, memberikan nasehat, bimbingan dan do'a yang terus mengalir menyertaiku sehingga membuatku menjadi orang yang sangat bersyukur.
- ✚ Kakak dan adikku (Rizqi Romadhoni dan Rizmah Nadiani), tanpa pengertian dan motivasi kalian aku mungkin tak bisa menyelesaikan tugas-tugasku.
- ✚ Seluruh keluarga besarku.
- ✚ Sahabat-sahabat terbaikku (Nita, Nanik, Ninda dan Sis) yang selalu menemani hari-hariku dikampus, saling membantu dan memberi motivasi.
Tetap Semangat!!

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, Mei 2013.

Deklarator,

RIZFAH ARDIYANI
NIM. 102503071

ABSTRAK

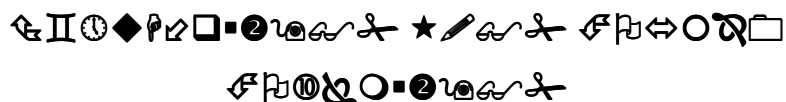
PT. BPRS PNM Binama melakukan kegiatan penghimpunan dana dari masyarakat salah satunya menggunakan produk deposito. Deposito sebagai produk penghimpunan dana di PT. BPRS PNM Binama, dalam praktiknya menggunakan akad *mudharabah*. Oleh sebab itu nasabah sebagai pemilik dana yang telah menyimpan dananya, mendapatkan bagi hasil atau keuntungan yang telah disepakati bersama diawal pembukaan deposito *mudharabah*. Bagi hasil yang akan diberikan, berasal dari pendapatan PT. BPRS PNM Binama yang diperoleh dari aktifitas pembiayaan yang dilakukan PT. BPRS PNM Binama. Oleh karena itu peneliti tertarik untuk mengangkat permasalahan distribusi hasil usaha PT. BPRS PNM Binama untuk produk deposito *mudharabah* dengan penelitian yang berjudul “ Mekanisme Distribusi Hasil Usaha PT. BPRS PNM Binama Semarang untul Produk Deposito *Mudharabah*”.

Penelitian dilakukan secara kualitatif di PT. BPRS PNM Binama. Data-data diperoleh dengan metode wawancara, observasi dan dokumen serta dianalisis secara deskriptif analisis, sehingga masalah dalam penelitian dapat terpecahkan dan dihasilkan rekomendasi.

Berdasarkan hasil penelitian diperoleh data bahwa deposito yang ada di PT. BPRS PNM Binama, menggunakan akad *mudharabah*, dengan pilihan jangka waktu 1, 3, 6 dan 12 bulan. PT. BPRS PNM Binama memberikan bagi hasil yang kompetitif melalui kegiatan distribusi bagi hasil. Kegiatan distribusi hasil Usaha PT. BPRS PNM Binama, dilakukan dengan metode sentralisasi dengan perhitungan menggunakan metode ER (*equivalent rate*). Bagi hasil tersebut selanjutnya dikreditkan atau dibayarkan kepada nasabah dengan pilihan yang telah di sepekati saat pembukaan deposito *mudharabah* yaitu diambil tunai, transfer ke rekening tabungan nasabah yang bersangkutan di PT. BPRS PNM Binama maupun rekening di bank lain setiap tanggal pembukaan deposito.

Berdasarkan penelitian diatas bagi hasil yang akan diterima nasabah atau deposan sangat tergantung pada pendapatan yang diperoleh PT. BPRS PNM Binama setiap bulannya. Oleh karena itu PT. BPRS PNM Binama perlu menjaga kestabilan serta meningkatkannya kegiatan pembiayaan yang telah dan yang akan dilakukan sehingga banyak nasabah yang tertarik untuk menggunakan produk deposito *mudharabah* di PT. BPRS PNM Binama.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Segala puji bagi Allah SWT, penguasa alam semesta dan raja manusia atas limpahan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya. Tak lupa kita panjatkan shalawat dan salam kepada Nabi Besar Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir yang berjudul: "Mekanisme Pendistribusian Hasil Usaha PT. BPRS PNM Binama 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 terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Kedua Malaikatku di dunia yakni kedua orang tuaku, kakak dan adik yang telah memberikan dorongan dan doa.
2. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag., selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang
3. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang
4. Bapak Drs. H. Wahab Zaenuri, MM selaku Direktur Program D III Perbankan Syari'ah Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
5. Ibu Novita Dewi M, S.H., M.H., selaku dosen pembimbing tugas akhir.
6. Bapak Drs. Ahmad Mujahid MS, selaku direktur utama PT. BPRS PNM Binama Semarang beserta Bapak Dadan Herdhian.
7. Mbak Nova Novia selaku SPI PT. BPRS PNM Binama dan juga membantu memberikan informasi serta data yang dibutuhkan.

8. Mbak Mei, Mbak Hanif, Mbak Wulan, Mbak Tika, Mbak Ida dan segenap jajaran karyawan PT. BPRS PNM Binama lainnya yang tidak dapat disebutkan namanya satu-persatu, yang telah memberikan informasi dan pengetahuan.
9. Bapak H. Muchammad Fauzi, S.E., M.Si., selaku Dosen Wali Studi.
10. Seluruh Dosen Pengajar Prodi D III Perbankan Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.
11. Saudaraku semua di D III Perbankan Syari'ah IAIN Walisongo Semarang angkatan 2010 yang telah memberikan dorongan dan doa.
12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan laporan ini.

Penulis percaya bahwa laporan ini masih jauh dari sempurna, sehingga kritik dan saran yang bersifat membangun sangat penulis butuhkan guna penyempurnaan penulisan laporan berikutnya.

Akhirnya penulis berharap semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi kita semua, khususnya yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Semarang, Mei 2013

Rizfah Ardiyani
NIM. 102503071

DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Persetujuan Pembimbing.....	ii
Halaman Pengesahan	iii
Motto.....	iv
Persembahan.....	v
Halaman Deklarasi.....	vi
Halaman Abstrak	vii
Kata Pengantar.....	viii
Daftar Isi.....	x

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Kerangka Pemikiran.....	7
F. Metode Penelitian	7
G. Sistematika Penulisan	12

BAB II KONDISI UMUM PT. BPRS PNM BINAMA SEMARANG

A. Sejarah Berdiri	13
B. Bidang Usaha.....	16
C. Kantor Pelayanan	19
D. Struktur Organisasi dan Manajemen.....	20
E. Tugas dan Wewenang Masing-Masing Bagian	23

F. Perkembangan dan Pertumbuhan Aset (2008 – 2012)	27
--	----

BAB III PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum dan Karakteristik Produk Deposito *Mudharabah* PT.

BPRS PNM Binama

1. Pengertian Deposito <i>Mudharabah</i>	28
--	----

2. Landasan Hukum Deposito Syariah	31
--	----

3. Karakteristik Deposito <i>Mudharabah</i> di PT. BPRS PNM Binama.	33
--	----

B. Kebijakan yang Diterapkan Dalam Distribusi Hasil Usaha PT. BPRS

PNM Binama

1. Konsep Bagi Hasil dan Penerapannya pada Deposito <i>Mudharabah</i>	37
---	----

2. Kebijakan Distribusi Hasil Usaha PT. BPRS PNM Binama	40
---	----

C. Mekanisme Distribusi Hasil Usaha PT. BPRS PNM Binama Semarang

Untuk Produk Deposito *Mudharabah*

1. Teknik Distribusi Hasil Usaha Dana Pihak Ketiga	41
--	----

2. Pendistribusian Hasil Usaha Bank Syariah	42
---	----

3. Mekanisme Distribusi Hasil Usaha PT. BPRS PNM Binama untuk Produk Deposito <i>Mudharabah</i>	45
--	----

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan	51
---------------------	----

B. Saran	53
----------------	----

C. Penutup	54
------------------	----

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN – LAMPIRAN