

**PENERAPAN AKAD WADIAH YAD DHAMANAHAH DALAM SIMPANAN  
TASYA (TABUNGAN SYARIAH) PADA BPRS SURIYAH CABANG  
PEKALONGAN**

**SKRIPSI**

Disusun untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Disusun Oleh:

**HILYA NAJA**

**4220095**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI K.H. ABDURRAHMAN WAHID  
PEKALONGAN**

**TAHUN 2025**

**PENERAPAN AKAD *WADIAH YAD DHAMANAH* DALAM SIMPANAN  
TASYA (TABUNGAN SYARIAH) PADA BPRS SURIYAH CABANG  
PEKALONGAN**

**SKRIPSI**

Disusun untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh  
gelar Sarjana Ekonomi (S.E.)



Disusun Oleh:

**HILYA NAJA**

**4220095**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI K.H. ABDURRAHMAN WAHID  
PEKALONGAN**

**TAHUN 2025**

## SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Hilya Naja

NIM : 4220095

Judul Skripsi : PENERAPAN AKAD *WADIAH YAD DHAMANAH*  
DALAM SIMPANAN TASYA (TABUNGAN  
SYARIAH) PADA BPRS SURIYAH CABANG  
PEKALONGAN

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini adalah benar-benar karya peneliti, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah peneliti sebutkan sumbernya. Demikian pernyataan ini peneliti buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 04 Maret 2025

Yang Menyatakan,



Hilya Naja

NIM. 4220095

## NOTA PEMBIMBING

**Versiandika Yudha Pratama, M.M.**

**Jl. Pahlawan Km.5 Kajen Kab. Pekalongan, Jawa Tengah, Indonesia**

Lamp : 2 (Dua) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi Sdri. Hilya Naja

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

c.q Ketua Program Studi Perbankan Syariah

**PEKALONGAN**

*Assalamualaikum Wr. Wb*

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara/i:

Nama : **Hilya Naja**

NIM : **4220095**

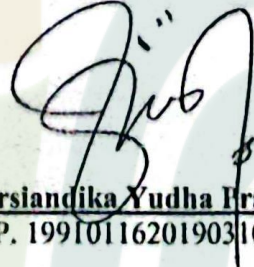
Judul Skripsi : **PENERAPAN AKAD WADIAH YAD DHAMANA  
DALAM SIMPANAN TASYA (TABUNGAN SYARIAH)  
PADA BPRS SURIYAH CABANG PEKALONGAN**

Naskah tersebut sudah memenuhi persyaratan untuk dapat segera dimunaqosahkan. Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

*Wassalamualaikum Wr. Wb*

Pekalongan, 04 Maret 2025

Pembimbing,



**Versiandika Yudha Pratama, M.M**

**NIP. 199101162019031006**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**K.H. ABDURRAHMAN WAHID PEKALONGAN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jalan Pahlawan KM 5 Rowolaku Kajen Pekalongan, Kab Pekalongan Kode Pos 51161  
Website : [www.febi.uingusdur.ac.id](http://www.febi.uingusdur.ac.id) | email : [febi.uingusdur@ac.id](mailto:febi.uingusdur@ac.id)

## PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan mengesahkan Skripsi saudara:

Nama : **HILYA NAJA**  
NIM : **4220095**  
Judul : **PENERAPAN AKAD *WADIAH YAD DHAMANAH* DALAM SIMPANAN TASYA (TABUNGAN SYARIAH) PADA BPRS SURIYAH CABANG PEKALONGAN**

Dosen Pembimbing : **Versiandika Yudha Pratama, M.M**

Telah diujikan pada hari Jum'at tanggal 14 Maret 2025 dan dinyatakan **LULUS**, serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Penguji I

Dewan Penguji,

Penguji II

Dr. Kuat Ismanto, M.Ag.  
NIP. 197912052009121001

Muhammad Nasryullah, S.E., M.S.I.  
NIP. 198011282006041003

Pekalongan, 18 Maret 2025  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H.  
NIP. 197502201999032001

## MOTTO

" Direndahkan dimata manusia, ditinggikan dimata Tuhan, *Prove Them Wrong*"

(Boy William)

*"Gonna fight and don't stop, until you are proud"*

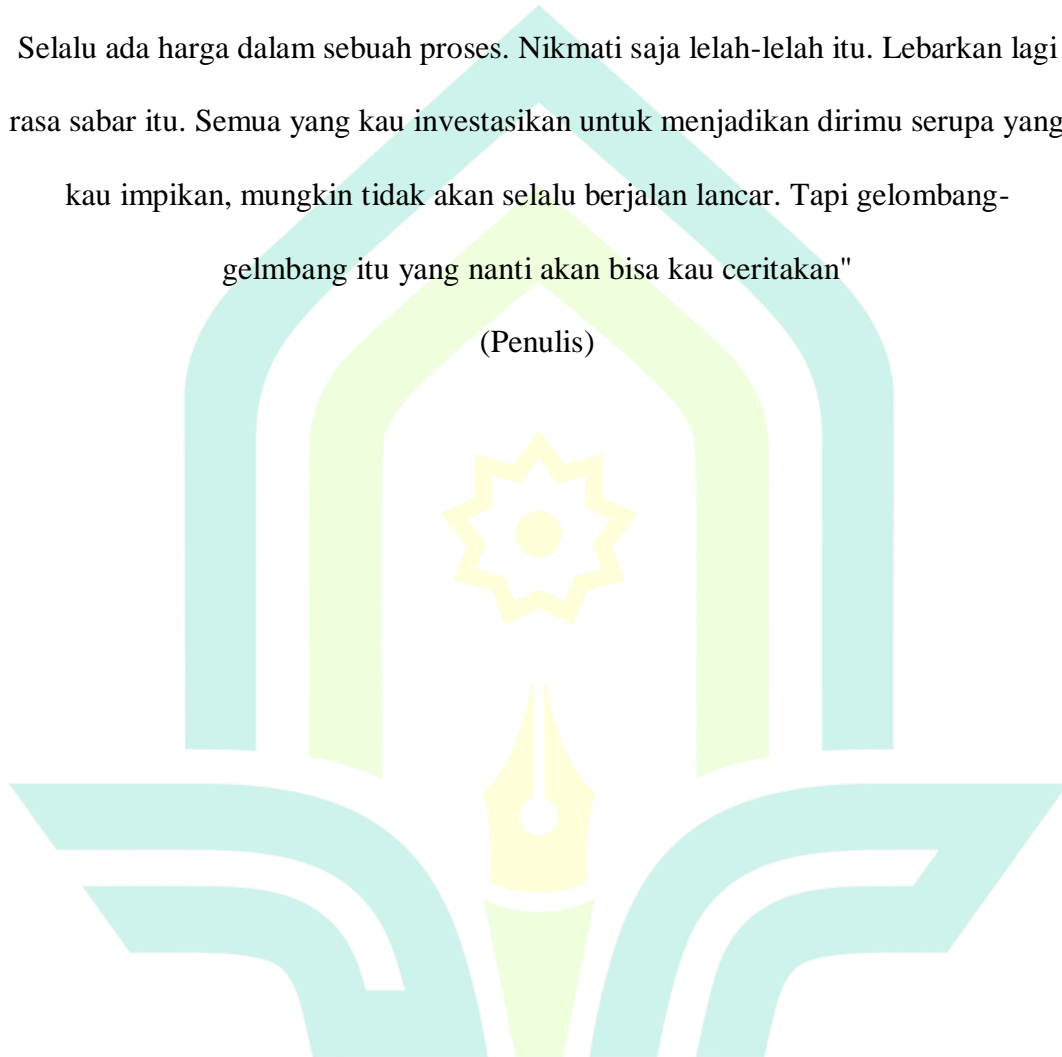
(Fiersa Besari)

Selalu ada harga dalam sebuah proses. Nikmati saja lelah-lelah itu. Lebarkan lagi rasa sabar itu. Semua yang kau investasikan untuk menjadikan dirimu serupa yang

kau impikan, mungkin tidak akan selalu berjalan lancar. Tapi gelombang-

gelmbang itu yang nanti akan bisa kau ceritakan"

(Penulis)





## PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunia-Nya yang melimpah sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Tujuan dari penulisan skripsi ini adalah untuk melengkapi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Universitas Islam Negeri K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Peneliti menyadari sepenuhnya segala keterbatasan dan banyak kesalahan yang perlu diperbaiki sebelum menyerahkan skripsi ini. Temuan penelitian ini hendaknya dapat memberikan informasi dan membantu setiap orang yang membacanya. Peneliti banyak menerima bantuan baik materi maupun non materi dari berbagai pihak selama penulisan skripsi ini. Peneliti mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini:

1. Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT, taburan cinta dan kasih sayangmu telah memberikanku kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkanku dengan cinta. Atas karunia serta kemudahan yang engkau berikan akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dengan lancar dan baik.
2. Kepada Cinta pertama dan pintu surgaku, Ibu Mudzakkiroh. Terimakasih yang tiada terhingga kupersembahkan skripsi ini untuk Ibu, karena semua pengorbanan dan tulus kasihmu kepadaku. Beliau memang tidak sempat merasakan bangku perkuliahan, namun beliau mampu memberikan yang terbaik sehingga anakmu ini dapat merasakan dan menyelesaikan di bangku perkuliahan ini. Doamu sangat berarti bagiku, sarjana ini kupersembahkan untukmu.
3. Kepada bapak terhebat Abukhori, yang selalu menjadi pahlawan penyemangatku, yang tiada henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta. Terimakasih untuk semuanya berkat doa dan dukunganmu peneliti bisa berada di titik ini. Sehat selalu dan hiduplah lebih lama lagi untuk selalu ada di setiap perjalanan dan pencapaian hidupku.
4. Kepada saudaraku yang tak kalah penting kehadirannya M.Hirzuna, Ulwiyatul Ilmi, dan Naila Salma. Terimakasih telah menjadi bagian dari

perjalanan hidup peneliti. Berkontribusi dalam penyelesaian skripsi ini baik materi maupun waktu dan telah mendukung untuk menyelesaikan skripsi ini.

5. Untuk para pembenciku, skripsi dan sarjana ini kupersembahkan untuk kalian, doaku sehat-sehat selalu karena kalian mengajarkan arti ketidaksempurnaan dalam setiap individu.
6. Almamater Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
7. Dosen pembimbing saya Versiandika Yudha Pratama, M.M. yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan masukan-masukan dalam penyusunan skripsi ini, yang baik hati dan sabar dalam memberikan arahan serta nasehat kepada peneliti untuk menyelesaikan skripsi ini.
8. Teman-temanku Angkatan 2020, terkhusus prodi Perbankan Syariah, yang tak mampu peneliti tulis satu persatu. Terimakasih bersama kalian peneliti dapat merasakan keindahan ditengah perbedaan. Doaku semoga kita dapat merasakan wisuda bersama, dan sukses selalu dalam setiap langkah kalian.
9. Hilya Naja, ya! Untuk diri saya sendiri. Terimakasih sudah selalu berjuang untuk menjadi lebih baik, dan bertanggung jawab menyelesaikan apa yang sudah dimulai. Semoga ilmu yang telah ku dapatkan ini dapat bermanfaat untuk banyak orang.
10. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, M.Riswanda Himawan. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup saya. Berkontribusi banyak dalam penulisan karya tulis ini, baik tenaga, waktu, maupun materi kepada saya. Telah menjadi rumah pendamping dalam segala hal yang menemani, mendukung ataupun menghibur dalam kesedihan, mendengar keluh kesah, memberi semangat untuk pantang menyerah. Semoga Allah selalu memeberi keberkahan dalam segala hal yang kita lalui.



## ABSTRAK

### **Hilya Naja, Penerapan Akad Wadiah Yad Dhamanah dalam Simpanan TASYA (Tabungan Syariah) pada BPRS Suriyah Cabang Pekalongan**

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan akad wadiah yad dhamanah dalam produk Simpanan TASYA (Tabungan Syariah) pada BPRS Suriyah Cabang Pekalongan. Akad wadiah yad dhamanah merupakan salah satu prinsip dalam perbankan syariah yang memungkinkan bank untuk menggunakan dana nasabah dengan tanggung jawab penuh untuk mengembalikannya. Penelitian ini menggunakan pendekatan deskriptif kualitatif dengan teknik pengumpulan data melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan akad wadiah yad dhamanah dalam Simpanan TASYA telah sesuai dengan prinsip syariah dan ketentuan yang ditetapkan oleh Dewan Syariah Nasional-MUI. Bank bertanggung jawab atas keamanan dana nasabah dan memberikan insentif dalam bentuk bonus yang tidak dijanjikan di awal, sehingga tetap sesuai dengan ketentuan syariah. Selain itu, peningkatan jumlah nasabah Simpanan TASYA dari tahun ke tahun menunjukkan adanya kepercayaan masyarakat terhadap produk ini.

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi bagi perkembangan perbankan syariah, khususnya dalam penerapan akad wadiah yad dhamanah, serta menjadi referensi bagi akademisi dan praktisi keuangan syariah dalam meningkatkan layanan tabungan berbasis syariah.

**Kata Kunci: Wadiah Yad Dhamanah, Simpanan TASYA, BPRS, Perbankan Syariah**

## ABSTRACT

### **Hilya Naja, Implementation of the Wadiah Yad Dhamanah Contract in TASYA Savings (Sharia Savings) at BPRS Suriyah Pekalongan Branch**

This study aims to analyze the implementation of the wadiah yad dhamanah contract in the TASYA Savings (Sharia Savings) product at BPRS Suriyah Pekalongan Branch. The wadiah yad dhamanah contract is one of the principles in Islamic banking that allows banks to use customer funds with full responsibility to return them according to applicable regulations. This research employs a qualitative descriptive approach with data collection techniques including interviews, observations, and documentation.

The results of the study indicate that the implementation of the wadiah yad dhamanah contract in TASYA Savings complies with sharia principles and the regulations set by the National Sharia Council of the Indonesian Ulema Council (DSN-MUI). The bank is responsible for the security of customer funds and may provide incentives in the form of bonuses that are not promised in advance, ensuring compliance with sharia principles. Additionally, the increasing number of TASYA Savings customers each year reflects the public's growing trust in this product.

This research is expected to contribute to the development of Islamic banking, particularly in the implementation of the wadiah yad dhamanah contract. Moreover, this study can serve as a reference for academics and practitioners in Islamic finance to enhance sharia-based savings services, making them more competitive and aligned with Islamic principles.

**Keywords: Wadiah Yad Dhamanah, TASYA Savings, BPRS, Islamic Banking**



## KATA PENGANTAR

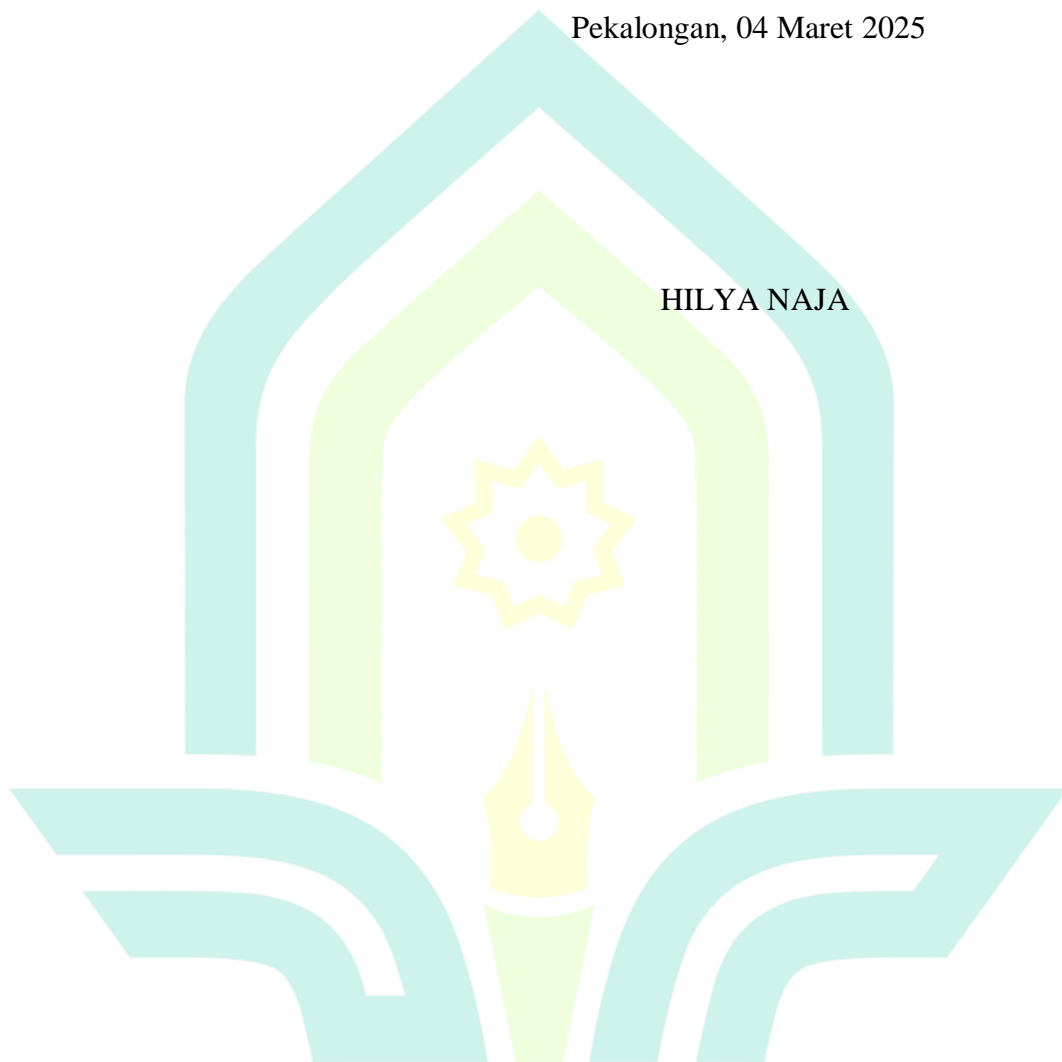
Puji syukur kepada Allah SWT atas berkat dan rahmat-Nya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dengan tujuan untuk memenuhi salah satu syarat mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan. Peneliti menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini akan sangat sulit jika tidak diperoleh bantuan dan arahan dari berbagai sumber, mulai dari perkuliahan hingga penyusunan skripsi. Oleh karena itu, peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Zaenal Mustakim, M.Ag. selaku Rektor UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
2. Ibu Prof. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
3. Bapak Dr. Tamamudin, M.M. selaku Wakil Dekan bidang Akademik dan Kelembagaan FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
4. Bapak M. Shulthoni, M.S.I., Ph.D. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah FEBI UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.
5. Bapak Versiandika Yudha Pratama, M.M selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Drajat Stiawan, M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA) yang telah membimbing dalam proses penyusunan skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen serta Staff Program Studi Perbankan Syariah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan yang telah memberi ilmu pengetahuan dan dukungan selama proses perkuliahan.
8. Orang tua dan keluarga peneliti yang telah memberikan bantuan berupa dukungan material dan moral.
9. Sahabat serta teman yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.

Peneliti berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Peneliti memahami bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu demi kesempurnaan skripsi ini, peneliti mengharapkan kritik dan masukan yang bermanfaat dari semua pihak.

Pekalongan, 04 Maret 2025

HILYA NAJA



## DAFTAR ISI

JUDUL.....	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN KARYA.....	ii
NOTA PEMBIMBING.....	iii
PENGESAHAN.....	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT.....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR.....	xx
DAFTAR LAMPIRAN.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	5
D. Sistematika Pembahasan.....	7
BAB II LANDASAN TEORI.....	8
A. Landasan Teori.....	8
B. Telaah Pustaka.....	24
C. Kerangka Berpikir.....	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	35
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	35
B. Setting Penelitian.....	35
C. Subjek Penelitian dan objek penelitian.....	35
D. Sumber Data.....	36
E. Teknik Pengumpulan Data.....	38
F. Teknik Keabsahan Data.....	39
G. Metode Analisis Data.....	40
BAB IV ANALISIS DATA DAN PEMBAHASAN.....	42
A. Gambaran Umum.....	42
B. Analisis Data dan Pembahasan.....	48
1. Analisis Data.....	48
2. Pembahasan.....	48
BAB V PENUTUP.....	61
A. Kesimpulan.....	61
B. Saran.....	61
C. Keterbatasan Penelitian.....	62
DAFTAR PUSTAKA.....	63

## TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap ke dalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap ke dalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

### 1. Konsonan

Fonemkonsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda ,dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini daftar huruf arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet



س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	Ain	ʿ	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	ʾ	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

## 2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal Rangkap	Vokal Panjang
أ = a		أ = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī
أ = u	أُو = au	أُو = ū

## 3. Ta Marbutah

*Ta marbutah* hidup dilambangkan dengan /t/. Contoh:

مرأة جميلة      ditulis      *mar'atun jamīlah*

*Ta marbutah* mati dilambangkan dengan /h/. Contoh:

فاطمة                      ditulis                      *fāṭimah*

#### 4. *Syaddad* (tasydid, geminasi)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tasydid, dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu. Contoh:

ربنا                      ditulis                      *rabbanā*  
البر                      ditulis                      *al-birr*

#### 5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang dalam tulisan arab dilambangkan dengan huruf yaitu ال namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dan kata sandang yang diikuti huruf qomariyah.

1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf Syamsiyah Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah ditransliterasikan dengan bunyinya, yaitu huruf/1/diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.
2. Kata sandang yang diikuti dengan huruf qomariyah Kata sandang yang diikuti oleh huruf qomariyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai dengan bunyinya.
3. Baik huruf Syamsiyah dan Qomariyah kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dibandingkan dengan tanda sempang.

Contoh:

الشمس                      ditulis                      *asy-syamsu*  
الرجل                      ditulis                      *ar-rajulu*  
السيدة                      ditulis                      *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qamariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang. Contoh:

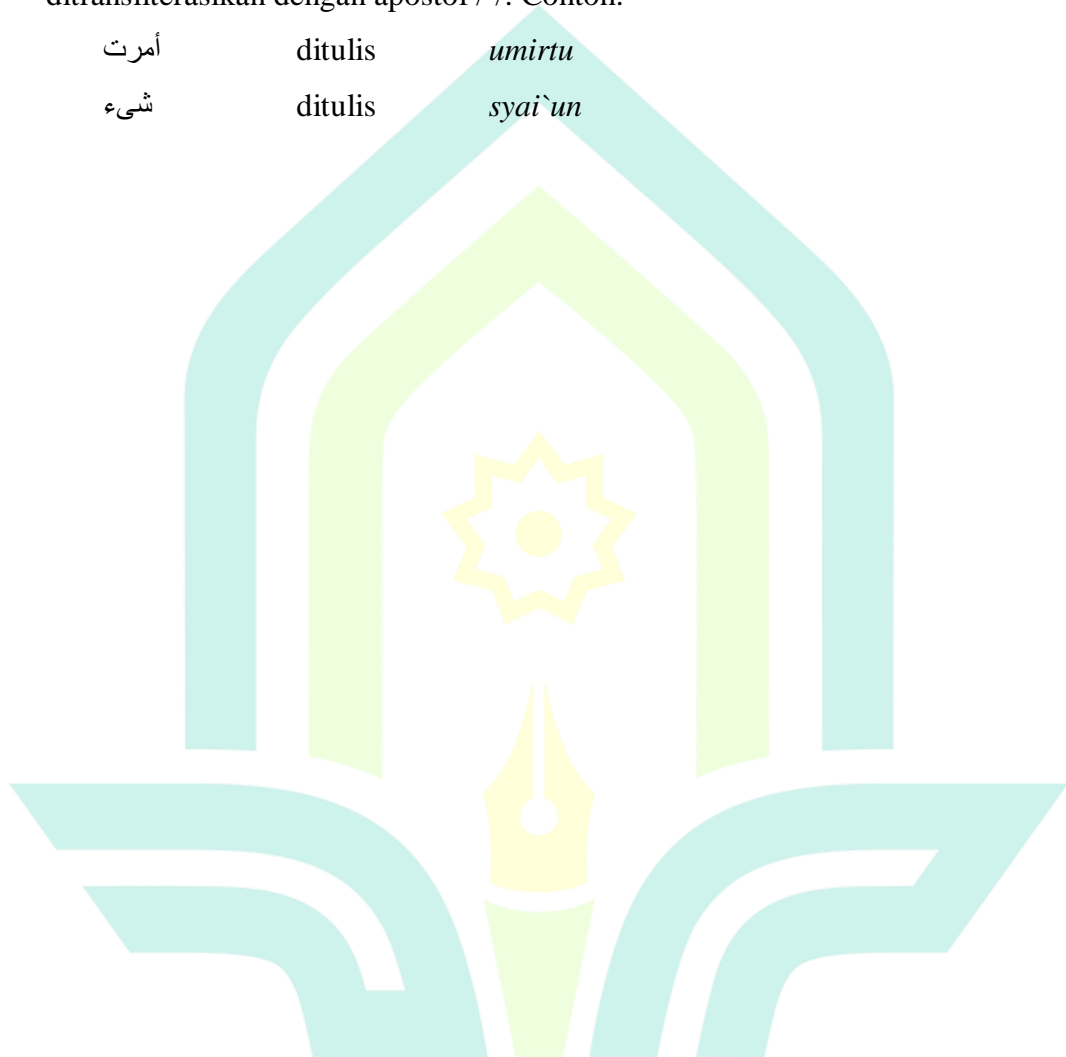
القمر                      ditulis                      *al-qamar*

البدیع	ditulis	<i>al-badī'</i>
الجلال	ditulis	<i>al-jalāl</i>

## 6. Huruf hamzah

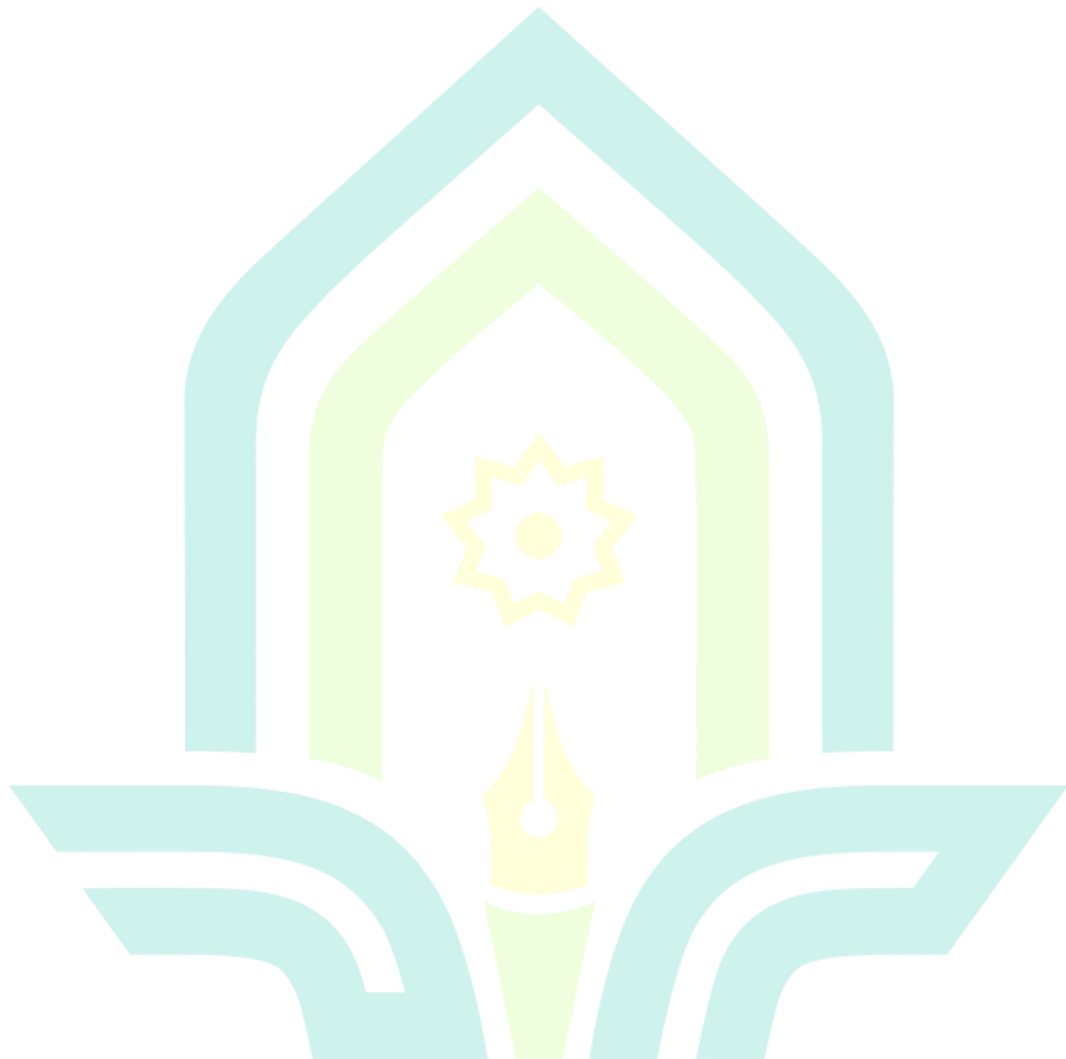
Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostof (^/). Contoh:

أمرت	ditulis	<i>umirtu</i>
شيء	ditulis	<i>syai`un</i>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Nasabah Tabungan Tasya di BPRS Syariah CabangPekalongan..	3
Tabel 2.1 Telaah Pustaka .....	24
Tabel 4.1 Profil BPRS Suriyah.....	58
Tabel 4.2 Struktur organisasi BPRS Suriyah Cabang Pekalongan.....	60



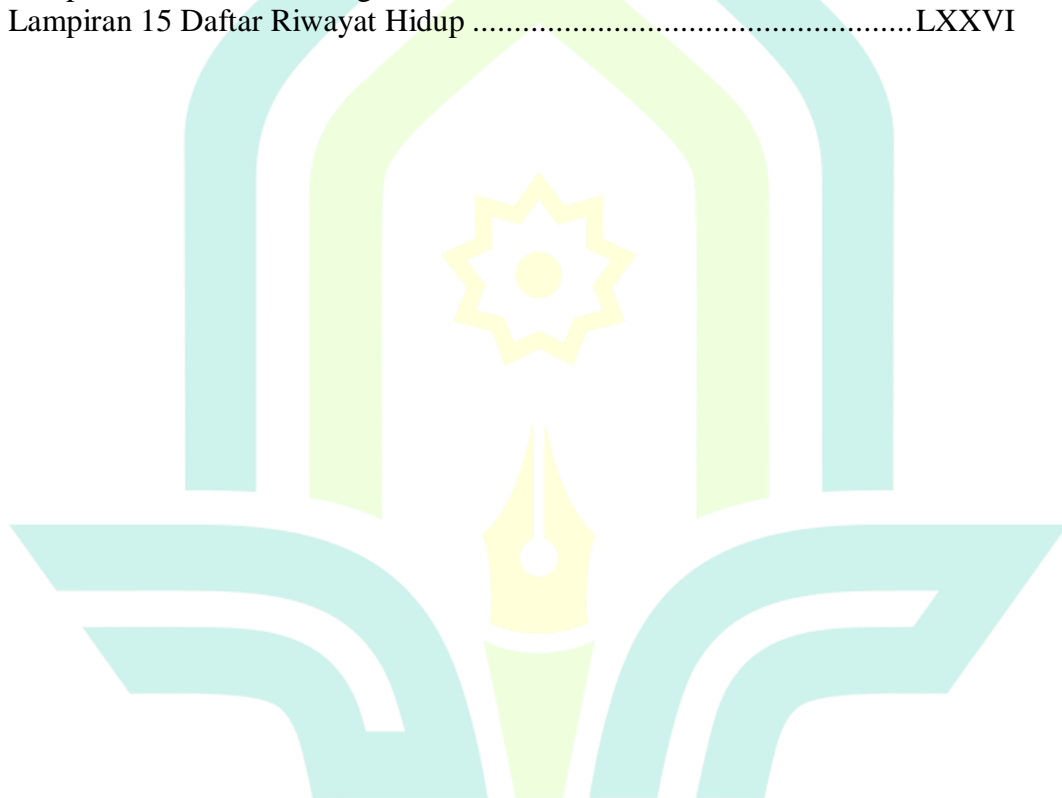
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir .....	33
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BPRS Suriyah Cabang Pekalongan .....	43



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara <i>Customer Service</i> .....	I
Lampiran 2 Pedoman Wawancara <i>Funding Office</i> .....	IV
Lampiran 3 Pedoman Wawancara Nasabah.....	VIII
Lampiran 4 Hasil Wawancara dengan <i>Funding Office</i> .....	XI
Lampiran 5 Hasil Wawancara <i>Customer Service</i> .....	XXII
Lampiran 6 Hasil Wawancara Nasabah 1 .....	XXXI
Lampiran 7 Hasil Wawancara Nasabah 2 .....	XL
Lampiran 8 Hasil Wawancara Nasabah 3 .....	XLVII
Lampiran 9 Hasil Wawancara Nasabah 4 .....	LII
Lampiran 10 Hasil Wawancara Nasabah 5 .....	LXII
Lampiran 11 Surat Izin Penelitian .....	LXX
Lampiran 12 Dokumentasi dengan petugas BPRS Suriyah.....	LXXI
Lampiran 13 Formulir Pembukaan Tabungan.....	LXXV
Lampiran 14 Surat Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian.....	LXXXVII
Lampiran 15 Daftar Riwayat Hidup .....	LXXXVI







# BAB I

## PENDAHULUAN

### A. Latar Belakang

Bank syariah ialah institusi keuangan yang menjalankan operasionalnya sejalan dengan asas-asas syariah Islam, yang melarang praktik riba (bunga), *gharar* (ketidakpastian), serta perjudian (Muhajil & Azhar, 2024). Bank syariah menawarkan beragam produk dan layanan finansial yang selaras dengan prinsip hukum Islam, seperti pemodalanan, tabungan, dan investasi. Inti dari bank syariah adalah kolaborasi dan tanggung jawab sosial, di mana lembaga keuangan ini tidak hanya mengejar keuntungan, tetapi juga berperan dalam memberikan keuntungan sosial dan ekonomi yang lebih luas untuk masyarakat (Djamil, 2023).

BPRS Suriyah merupakan salah satu tipe Bank Perekonomian Rakyat Syariah (BPRS) yang berfungsi sebagai institusi keuangan syariah mikro dengan layanan yang lebih mudah dibanding bank syariah umum (Pusvisasari et al., 2023). BPRS menawarkan sejumlah produk keuangan yang selaras dengan prinsip syariah, seperti pembiayaan, simpanan, dan deposito. Dalam beberapa tahun terakhir, jumlah BPRS terus meningkat sebagai respons terhadap kebutuhan layanan keuangan syariah yang berkembang, terutama di kalangan masyarakat yang ingin menghindari sistem keuangan konvensional.

Secara nasional, BPRS kini memperlihatkan kemajuan yang sangat signifikan, baik dari sisi jumlah ataupun jenis layanan yang diberikan (Masruron & Safitri, 2021). Aktivitas layanan BPRS mencakup pembiayaan bagi sektor mikro dan kecil, simpanan yang berlandaskan prinsip syariah, serta berbagai layanan keuangan lain yang selaras dengan syariah contohnya pinjaman dengan jaminan dan transfer uang. Keadaan ini memungkinkan BPRS untuk memainkan peran yang lebih signifikan dalam memperbaiki inklusi keuangan di Indonesia. Aktivitas utama BPRS mencakup

pengumpulan dana melalui simpanan dan deposito, serta penyaluran dana berupa pemodalan untuk UMKM (Anisa Dwi Utami et al., 2023). Dengan semakin berkembangnya layanan dan jaringan BPRS, lembaga ini menjadi salah satu pilihan utama masyarakat untuk mengakses produk keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah.

BPRS Suriyah Cabang Pekalongan merupakan salah satu cabang yang aktif dalam menyediakan layanan keuangan berbasis syariah kepada masyarakat di wilayah Pekalongan. Cabang ini fokus pada penghimpunan dana melalui berbagai produk simpanan dan pembiayaan kepada sektor usaha kecil dan menengah, serta memberikan solusi keuangan lainnya yang sesuai dengan kebutuhan masyarakat setempat. Sebagai bagian dari BPRS yang lebih besar, Cabang Pekalongan turut berperan dalam meningkatkan inklusi keuangan berbasis syariah di daerahnya.

Tabel 1.1 Data Nasabah Tabungan Tasya di BPRS Syariah Cabang Pekalongan

<b>Tahun</b>	<b>Tabungan TASYA (Tabungan Syariah)</b>
2019	1075
2020	1250
2021	1830
2022	2000
2023	2350

Dari tabel tersebut dapat disimpulkan bahwa jumlah rekening tabungan Tasya di BPRS Suriyah Cabang Pekalongan mengalami peningkatan selama lima tahun terakhir, yang menunjukkan tingginya minat masyarakat terhadap produk tabungan syariah. Tabungan Tasya (Tabungan Syariah) menjadi produk yang paling diminati dengan peningkatan signifikan setiap tahunnya. Hal ini menunjukkan adanya kebutuhan yang stabil terhadap tabungan berbasis prinsip syariah yang fleksibel.

Secara linguistik, *wadi'ah* berarti titipan, yaitu menyerahkan barang atau harta kepada pihak lain untuk dijaga atau dirawat. Dalam konteks keuangan syariah, *wadi'ah* merupakan akad titipan antara pemilik harta dan pihak

penerima amanah, di mana pihak penerima memiliki kewajiban guna menjaga dan mengembalikan titipan tersebut sesuai dengan permintaan pemiliknya(Saepudin et al., 2022).Akad *wadi'ah* terkatagorikan jadi dua macam, yakni *wadi'ah yad amanah* dan *wadi'ah yad dhamanah*.

*Wadi'ah yad dhamanah* adalah perjanjian titipan di mana penerima titipan Cuma berperan menjadi pengawas dan tidak memiliki wewenang untuk menggunakan titipan itu(Rachman et al., 2023). Contohnya adalah deposito barang di lokasi penyimpanan. Sebaliknya, *wadi'ah yad dhamanah* merupakan perjanjian Titipan yang mengizinkan penerima untuk menggunakan barang yang dititipkan itu, contohnya sebagai simpanan di bank syariah. Dalam situasi ini, penerima titipan memiliki tanggung jawab penuh terhadap titipan tersebut dan bisa memberikan imbalan tambahan sebagai bentuk apresiasi kepada pemilik.

Perbankan syariah di Indonesia terus berkembang seiring dengan meningkatnya kesadaran masyarakat terhadap sistem keuangan yang berbasis prinsip Islam. Salah satu instrumen keuangan yang digunakan dalam perbankan syariah adalah akad *wadiah yad dhamanah*, yang diterapkan dalam berbagai produk simpanan, termasuk tabungan dan giro. Akad ini memungkinkan bank untuk mengelola dana titipan nasabah dengan jaminan pengembalian penuh kapan saja nasabah membutuhkannya.

Dalam Fatwa DSN MUI No. 01/DSN-MUI/IV/2000, akad *wadiah yad dhamanah* diperbolehkan dengan ketentuan bahwa bank tidak boleh menjanjikan imbal hasil tetap kepada nasabah. Namun, bank diperbolehkan memberikan bonus sebagai bentuk apresiasi, selama bonus tersebut tidak dijanjikan di awal. Regulasi ini bertujuan untuk menjaga prinsip syariah dan membedakan sistem perbankan syariah dari sistem konvensional yang berbasis bunga.

Namun, dalam praktiknya, penerapan akad *wadiah yad dhamanah* masih menghadapi berbagai tantangan, baik dari segi pemahaman nasabah maupun kepatuhan bank terhadap regulasi syariah. Salah satu isu yang muncul adalah ketidaktahuan sebagian nasabah mengenai akad *wadiah yad dhamanah* dan

perbedaan mendasarnya dengan sistem perbankan konvensional, potensi penyimpangan dalam praktik pemberian bonus yang dilakukan oleh beberapa bank syariah secara rutin, yang dapat menyerupai sistem bunga, tantangan dalam pengawasan oleh Dewan Pengawas Syariah (DPS) dalam memastikan penerapan akad *wadiah yad dhamanah* sesuai dengan ketentuan DSN MUI.

Salah satu produk simpanan yang menggunakan akad *wadiah yad dhamanah* adalah Tabungan Syariah (TASYA) di BPRS Suriyah cabang Pekalongan. Produk ini dirancang untuk memberikan kemudahan bagi nasabah dalam menyimpan dan menarik dana mereka kapan saja, tanpa dikenakan biaya administrasi dan tanpa ada janji imbal hasil tertentu. Namun, dalam implementasinya, terdapat beberapa tantangan yang patut dikaji lebih lanjut, seperti minimnya pemahaman nasabah tentang akad *wadiah yad dhamanah* disebabkan oleh rendahnya literasi keuangan syariah dan kurangnya edukasi dari bank yang menyebabkan ekspektasi yang keliru terhadap keuntungan dari tabungan TASYA, potensi penyimpangan dalam praktik pemberian bonus dapat terjadi jika bank secara rutin memberikan bonus dalam jumlah tetap, yang menyerupai sistem bunga dan kepatuhan BPRS terhadap fatwa DSN MUI masih menjadi tantangan, khususnya dalam aspek transparansi dan pengelolaan dana titipan nasabah.

Simpanan Tasya (Tabungan Syariah) di BPRS Suriyah Cabang Pekalongan berlandaskan akad *wadi'ah yad dhamanah*, tempat nasabah menyimpan dananya di bank dengan prinsip titipan yang bisa digunakan oleh bank. Nasabah bisa menarik dana mereka kapan saja sesuai dengan aturan yang ada, dan bank bertanggung jawab untuk melindungi keamanan dana tersebut. Di samping itu, bank mungkin memberikan bonus sebagai tanda penghargaan kepada nasabah atas simpanan yang mereka miliki, meskipun bonus ini bersifat opsional dan tidak dijanjikan sebelumnya. Langkah-langkah untuk mendaftar Simpanan Tasya mencakup pengisian formulir pendaftaran, melampirkan dokumen identitas, serta melakukan setoran awal sesuai dengan ketentuan minimum yang ditetapkan oleh bank. Nasabah selanjutnya diberikan buku tabungan agar transaksi menjadi lebih mudah.

Keuntungan dari Simpanan Tasya mencakup fleksibilitas dalam menarik dana kapan saja tanpa biaya administrasi, keamanan simpanan yang dijamin oleh bank, serta potensi mendapatkan bonus dari bank (Ayu et al., 2024). Kondisi ini menjadikan Simpanan Tasya sebuah pilihan yang menarik bagi khalayak yang ingin menyimpan dana mereka selaras dengan prinsip syariah dengan dukungan perbankan modern.

Dari latar belakang di atas, maka peneliti tertarik untuk melaksanakan penelitian di BPRS Suriyah Cabang Pekalongan dengan judul “Penerapan Akad *Wadiah Yad Dhamanah* dalam Simpanan TASYA Pada BPRS Suriyah Cabang Pekalongan”

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang permasalahan yang telah dijelaskan sebelumnya, maka rumusan masalah untuk penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana Mekanisme penerapan akad *wadiah yad dhamanah* pada produk tabungan Pelajar dan Santri di BPRS Suriyah Cabang Pekalongan ?
2. Bagaimana kesesuaian akad *wadiah yad dhamanah* pada produk tabungan TASYA di BPRS Suriyah Cabang Pekalongan menurut fatwa DSN No.02/DSN-MUI/IV/2000?

## **C. Tujuan dan Manfaat Penelitian**

### **1. Tujuan Penelitian**

Berikut adalah tujuan penelitian tentang pengoperasian akad *wadi'ah yad dhamanah* dalam Simpanan Tasya pada BPRS Suriyah Cabang Pekalongan :

- 1) Untuk Mekanisme mengetahui penerapan akad *wadiah* pada produk tabungan TASYA di BPRS Suriyah Cabang Pekalongan
- 2) Untuk mengetahui kesesuaian akad *wadiah* pada produk tabungan TASYA di BPRS Suriyah Cabang Pekalongan menurut fatwa DSN No.02/DSN-MUI/IV/2000.

### **2. Manfaat Penelitian**



**a. Manfaat Praktis**

**1) Bagi Pihak BPRS Suriyah Cabang Pekalongan**

Penelitian ini diharapkan dapat dijadikan acuan bagi BPRS Suriyah Cabang Pekalongan dalam menentukan produk-produk dan layanan, terutama simpanan akad *wadiah yad dhamanah*. Serta menjadi acuan strategi dalam memperbanyak jumlah anggota. Di samping itu, memberikan umpan balik atau rekomendasi untuk langkah selanjutnya dalam memperbaiki perkembangan BPRS Suriyah.

**2) Bagi Akademisi**

Melalui penelitian ini, ditargetkan pengetahuan dapat diperluas para akademisi sehingga dapat meningkatkan pemahaman tentang penerapan akad *wadiah yad dhamanah* dalam simpanan tasya (tabungan syariah) di BPRS Suriyah Cabang Pekalongan. Di samping itu, bisa berfungsi sebagai pelengkap atau rujukan untuk kajian Pustaka.

**3) Bagi Peneliti Selanjutnya**

Penelitian tentang penerapan akad *wadiah yad dhamanah* dalam simpanan tasya (tabungan syariah) di BPRS Suriyah Cabang Pekalongan diharapkan dapat menjadi referensi tambahan bagi periset berikutnya yang melaksanakan studi dengan tema permasalahan serupa.

**b. Manfaat Teoritis**

Penelitian ini diharapkan mampu menambah referensi dan pengetahuan tentang penerapan akad *wadiah yad dhamanah* dalam simpanan tasya (tabungan syariah) di BPRS Suriyah Cabang Pekalongan.

#### **D. Sistematika Penulisan**

##### **BAB I Pendahuluan**

Bab ini mencakup latar belakang yang dilakukan pada penelitian. Rumusan masalah berisi pertanyaan yang menggambarkan cakupan masalah yang diteliti serta tujuan dan manfaat penelitian juga disertakan dengan harapan hasil penelitian dapat memberikan manfaat bagi berbagai pihak.

##### **BAB II Landasan Teori**

Bab ini mencakup teori-teori yang relevan dengan penelitian, dengan mempertimbangkan penelitian sebelumnya yang menjadi acuan, serta memperkenalkan kerangka pemikiran yang digunakan.

##### **BAB III Metode Penelitian**

Bab ini menguraikan tentang metode yang digunakan dalam penelitian, seperti jenis penelitian, pendekatan penelitian, setting penelitian, data dan sumber data, metode pengumpulan data, dan metode analisis data serta sistematika penulisan

##### **BAB IV Analisis dan Pembahasan**

Bab ini menyajikan hasil analisis data yang telah dilakukan dalam penelitian. Kemudian, hasil tersebut dibahas secara deskriptif dan analitis untuk memberikan pemahaman yang lebih mendalam.

##### **BAB V Penutup**

Bab ini menguraikan kesimpulan yang didapatkan dari pembahasan serta keterbatasan penelitian.

## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dari analisis penerapan akad *wadiah* pada Tabungan TASYA di PT. BPRS Suriyah Cabang Pekalongan yang penulis lakukan maka penulis menyimpulkan bahwa:

1. Akad yang digunakan dalam penerapan produk Tabungan TASYA di PT. BPRS Suriyah Cabang Pekalongan menggunakan akad *wadiah* yad-dhamanah dengan konsep tabungan, *wadiah* itu sendiri adalah titipan murni dari satu pihak ke pihak lain, baik individu maupun badan hukum yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja pemilik menghendaki, dan juga dalam pemberian bonusnya pihak BPRS Suriyah tidak dapat menyebutkan besar atau kecilnya bonus yang diberikan dikarenakan perhitungan bonusnya berdasarkan keuntungan bagi hasil yang di peroleh dari dana tabungan yang diputar.
2. Penerapan Tabungan TASYA di PT. BPRS Suriyah Cabang Pekalongan dengan akad *wadiah* dan dalam pemberian bonusnya kepada nasabah telah sesuai dengan prinsip-prinsip ekonomi Islam, sebagaimana diatur dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang ketentuan tabungan Wadi'ah

#### B. Saran

Pada penelitian ini, peneliti menyarankan beberapa hal sebagai berikut:

1. Diharapkan Pihak BPRS Suriyah Cabang Pekalongan bisa melakukan sosialisasi dan digitalisasi kepada Masyarakat agar bisa menjangkau lebih banyak nasabah yang akan tergabung kedalam BPRS Suriyah Cabang Pekalongan.
2. Penelitian ini di harapkan agar pihak BPRS Suriyah Cabang Pekalongan untuk mengkaji kembali apakah penerapan akad *Wadiah*

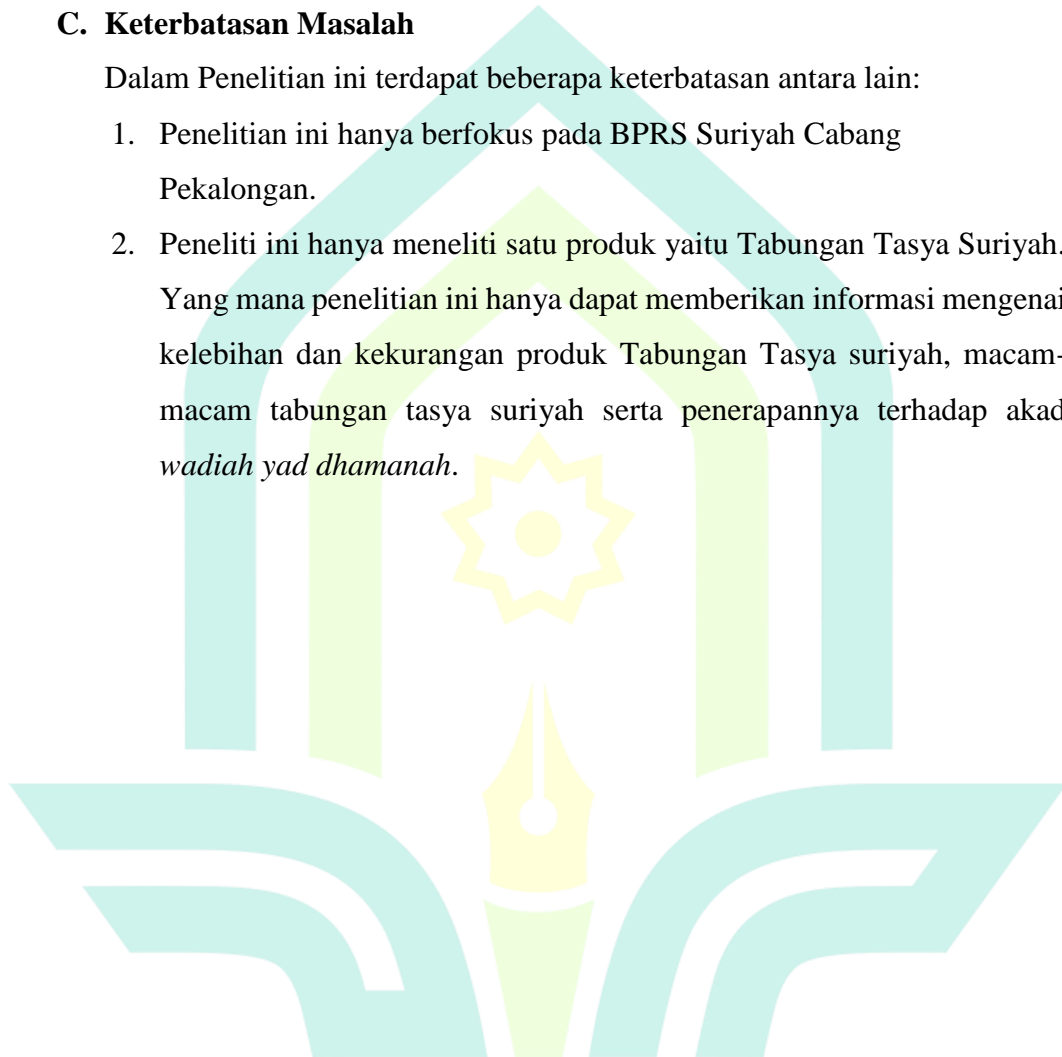
*Yad Dhamanah* Dalam Simpanan Tasya (Tabungan Syariah) sudah memenuhi kepatuhan syariah yang telah ditetapkan oleh DSN MUI

3. Penelitian ini diharapkan dapat bermanfaat sebagai acuan penelitian tambahan terhadap elemen-elemen dan indikator yang di sertakan sehingga akan lebih menyempurnakan penelitian-penelitian selanjutnya.

### **C. Keterbatasan Masalah**

Dalam Penelitian ini terdapat beberapa keterbatasan antara lain:

1. Penelitian ini hanya berfokus pada BPRS Suriyah Cabang Pekalongan.
2. Peneliti ini hanya meneliti satu produk yaitu Tabungan Tasya Suriyah. Yang mana penelitian ini hanya dapat memberikan informasi mengenai kelebihan dan kekurangan produk Tabungan Tasya suriyah, macam-macam tabungan tasya suriyah serta penerapannya terhadap akad *wadiah yad dhamanah*.



## DAFTAR PUSTAKA

- Abdillaika Martiwi, W., Nur Rohmawati, I. T., Mamdukh, M., Nabila Putri, P., & Latifah, E. (2022). Akuntansi Syariah Untuk Produk Wadiah Yad Dhamanah Pada Koperasi Syariah Kspps Bina Syariah Ummah Banjarwati Paciran Lamongan. *JISEF: Journal Of International Sharia Economics And Financial*, 1(02). <https://doi.org/10.62668/jisef.v1i02.344>
- Afrelian, M. I. (2021). Analisis Pembiayaan Ijarah Multijasa Dalam Hukum Islam. *Jurnal Studi Keislaman*, 2(01).
- Agneza, S., Jalaludin, J., & Rinawati, R. (2022). Praktek Tabungan Easy Wadiah Bank Syariah Indonesia dalam Perspektif Fatwa No. 02/DSN-MUI/IV/2000. *JAMMIAH (Jurnal Ilmiah Mahasiswa Ekonomi Syariah)*, 2(1). <https://doi.org/10.37726/jammiah.v2i1.292>
- Al-Ustadzi, J. I., & Ainirrohmah, S. (2024). Analisis Standar Audit Aaoifi Terhadap Pengelolaan Keuangan Syari'ah: Systematic Literatur Review. *Neraca Manajemen, Ekonomi*, 5. <https://doi.org/10.8734/mnmae.v1i2.359>
- Aliyah, A. R. (2023). Peran Fatwa DSN MUI Terhadap Operasional Dan Aktivitas Bisnis Pada Lembaga Keuangan Syari'ah (LKS)). *Irsyaduna: Jurnal Studi Kemahasiswaan*, 3(2). <https://doi.org/10.54437/irsyaduna.v3i2.1035>
- Amanah, A., Pratama, F. A., Motik, D. P., Tardjono, T., & Ridwan, M. (2024). Implementasi Akad Wadi'ah Produk "Sifitri" di BMT Al Falah Cirebon. *Change Think Journal*, 2(04), 342–354.
- Anggarini, A. G., & Yusdita, E. E. (2023). Tamara Sebagai Upaya Meningkatkan Semangat Menabung Masyarakat. *Prosiding Konferensi Berbahasa Indonesia Universitas Indraprasta PGRI*. <https://doi.org/10.30998/kibar.27-10-2022.6339>
- Anisa Dwi Utami, Lukman M Baga, Rahmat Yanuar, Tita Nursyamsiah, Busaid, & Mahanani, Y. (2023). Strategi Pengembangan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Indonesia. *AL-MUZARA'AH*, 11(1). <https://doi.org/10.29244/jam.11.1.47-61>
- Arsyam, M., & M. Yusuf Tahir. (2021). Ragam Jenis Penelitian dan Perspektif. *Al-Ubudiyah: Jurnal Pendidikan dan Studi Islam*, 2(1). <https://doi.org/10.55623/au.v2i1.17>
- Arta, A., Faizatul Ainur Rohmah, Z., Huda, Q., & Nurrohman, D. (2024). The Role Of Regulation As A Legal Basis For The Growth Of Islamic Financial Institutions In Indonesia: Opportunities And Challenges. *Jurnal Ekonomi Syariah dan Bisnis*, 7(1). <https://doi.org/10.31949/maro.v7i1.5792>
- Asrun, A. M., Rosyadi, A. R., Satory, A., Milono, Y. K., & Malik, R. (2020). Keunggulan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah "Amanah Ummah" Dalam

- Penerapan Fatwa Dewan Syariah Nasional dan Peraturan Otoritas Jasa Keuangan. *Mizan: Journal of Islamic Law*, 4(1). <https://doi.org/10.32507/mizan.v4i1.594>
- Ayu Dita, S., & Winanti, A. (2023). Analisis Asas Vicarious Liability dalam Pertanggungjawaban Pengganti atas Perbuatan Melawan Hukum Pegawai Bank. *JURNAL USM LAW REVIEW*, 6(2). <https://doi.org/10.26623/julr.v6i2.7037>
- Ayu, P. R. D., Muhammad Wahyuddin Abdullah, & Isnin Rofiah Zulkham Akhmad. (2024). Filosofi Prinsip Keuangan Islam Dan Implikasinya Pada Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi, Manajemen dan Akuntansi*, 1192.
- Azizah, L., Pratama, G., Cahyono, H., Ridwan, M., & Paturrohan. (2023). Analisis Implementasi Akad Wadiah Pada Produk Simpanan Pendidikan. *Jurnal Of Economy and Banking*, 4(1).
- Bakri, M., & Farida, R. R. (2024). Analisis terhadap Implementasi Akad Wadiah Yad Adh-Dhamanah pada Produk Simpanan Pendidikan di BMT Talaga-Majalengka. *Al Mashalih-Journal of Islamic Law*, 5(01), 61–74.
- Budianto, E. W. H. (2022). Pemetaan Penelitian Akad Mudharabah Pada Lembaga Keuangan Syariah: Studi Bibliometrik Vosviewer Dan Literature Review. *J-EBIS (Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam)*. <https://doi.org/10.32505/j-ebis.v7i1.3895>
- Djamil, N. (2023). Akuntansi Terintegrasi Islam: Alternatif Model Dalam Penyusunan Laporan Keuangan. *JAAMTER: Jurnal Audit, Akuntansi, Manajemen Terintegrasi*, 1(1).
- Dwiyanti, U., & Aravik, H. (2023). Strategi Pemasaran Produk Tabungan Batara Ib Dengan Akad Wadi'ah Yad Dhamanah Pada Bank Tabungan Negara Syariah Kapten A Rivai Palembang. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen dan Akuntansi*, 2(1), 91–106.
- Fadilah, F., & Umairah, U. (2022). Implementasi Akad Wadiah Yadh-Dhamanah Pada Produk Tabungan Barokah (Studi Kasus Pada Bprs. Bhakti Sumekar Kantor Cabang Saronggi). *Masyrif: Jurnal Ekonomi, Bisnis dan Manajemen*, 3(1), 41–52.
- Fadli, M. R. (2021). Memahami desain metode penelitian kualitatif. *HUMANIKA*, 21(1). <https://doi.org/10.21831/hum.v21i1.38075>
- Halim, F. S., Putra, P., & Pujihastuti, I. (2023). Analisis Penerapan Strategi Segmenting, Targeting Dan Positioning Terhadap Tabungan Haji Pada Bank Tabungan Negara Syariah Kc Bekasi. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam (JIEI)*, 9(2579–6534).
- Hambali, M. H. (2022). Implementasi Akad Wadi'ah Pada Tabungan Santri Mandiri Perspektif Fiqih Muamalah. *Journal Al=Astar*, 1(1).
- Hasibuan, F. U., & Wahyuni, R. (2020). Pengaruh Pengetahuan Masyarakat Dan

- Minat Penerapan Nilai Islam Terhadap Keputusan Menggunakan Tabungan Perbankan Syariah (Studi Kasus Masyarakat Kota Langsa). *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam*, 6(1). <https://doi.org/10.29040/jiei.v6i1.790>
- Inayah, N., Malikhah, A., & Mahsuni, A. W. (2020). Pengaruh tabungan wadi'ah, giro wadi'ah, bonus wadi'ah, pembiayaan mudharabah, dan pembiayaan musyarakah terhadap laba bank umum syari'ah periode 2014-2019. *e\_Jurnal Ilmiah Riset Akuntansi*, 9(07).
- Johari, E., & Kurniawan, S. S. (2023). Implementasi Akad Wadi'ah Pada Perbankan Syariah. *El-Kahfi/ Journal of Islamic Economics*, 04(01). <https://doi.org/https://doi.org/10.58958/elkahfi.v4i01.101>
- Juswina, E. D., Asse, A., & Trimulato. (2022). Pengaruh Lokasi dan Promosi terhadap Keputusan Nasabah Memilih Produk Tabungan Wadi'ah di Bank Syariah Indonesia Cabang Makassar. *Journal of Finance and Business Digital*, 1(2), 71–88. <https://doi.org/10.55927/jfbd.v1i2.1239>
- Karim, R. (2021). Pengertian Subjek Penelitian : Perbedaan dengan Objek dan Contoh. In *Deepublish*.
- Katili, A. M., & Rojali, A. (2023). Musyarakah Mutanaqishah. *ULIL ALBAB: Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 2(11), 5481–5491.
- Lutfi, M. (2020). Penerapan Akad Wadi'ah di Perbankan Syariah. *Madani Syariah*, 3(2).
- M.H, M., Nurramadhani, A., & Mangenre, M. F. (2022). Kedudukan Barang Titipan Sebagai Agunan Pada Perbankan Syariah. *Al-Syakhshiyah Jurnal Hukum Keluarga Islam dan Kemanusiaan*, 4(2). <https://doi.org/10.30863/as-hki.v4i2.3132>
- Maimun, M. (2022). Konstruksi Qiyas Al-Gazali Dan Aplikasinya Dalam Istibat Hukum Islam Kontemporer. *El-Izdiwaj: Indonesian Journal of Civil and Islamic Family Law*, 3(2). <https://doi.org/10.24042/el-izdiwaj.v3i2.11383>
- Marlina, V., & Sobarna, N. (2023). Implementasi Akad Wadi'ah Pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah. *Koalisi Cooperative Journal*, 2 (2), 69–82. file. *Koalisi Cooperative Journal*.
- Masruron, M., & Safitri, N. A. A. (2021). Analisis Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia Di Masa Pandemi Covid-19. *Al Birru: Jurnal Keuangan dan Perbankan Syariah*, 1(1).
- Maulana, D. F. (2021). Analisis Terhadap Kontrak Ijarah dalam Praktik Perbankan Syariah. *Muslim Heritage*, 6(1). <https://doi.org/10.21154/muslimheritage.v6i1.2569>
- Mufidz, M. F., Setiyowati, A., & Amin, R. (2021). Identifikasi Pola Pengelolaan Dana Sosial Perbankan Syariah di Indonesia : Sebuah Tinjauan Literatur. *Jurnal Masharif Al-Syariah*, 6(1).



- Muhajil, A., & Azhar, Z. (2024). Peran dan Tantangan Perbankan Syariah dalam Sistem Keuangan Global. *JIMMI: Jurnal Ilmiah Mahasiswa Multidisiplin*, 1(Februari), 13–23. <https://jurnal.fanshurinstitute.org/index.php/jimmi>
- Nugroho, E., & Manda, G. S. (2022). Pengaruh Tabungan Wadi'ah dan Giro Wadi'ah terhadap Laba Bersih pada Bank BCA Syariah Periode (2015-2017). *Jurnal Edukasi (Ekonomi, Pendidikan dan Akuntansi)*, 10(1). <https://doi.org/10.25157/je.v10i1.7249>
- Oktariani, N. O., Meliza, D., & Saputra, A. (2020). Analisis Implementasi Akad Wadi'ah Pada Produk Simpanan Siswa Cemerlang Di BMT Permata Indonesia Pekanbaru. *Jurnal Al-Falah Perbankan Syariah*, 2(2), 1–11.
- Padli, H. (2021). Peluang dan Tantangan Bank Syariah di Masa Pandemi Covid19. In *Iltizam Journal of Shariah Economic Research* (Vol. 5, Nomor 2).
- Perwiragama, S. A., & Fauziah, T. R. (2022). Critical Review on Financial Reporting Practices by Islamic Banks: (Comparison between AAOIFI and IFRS). *Nurani: Jurnal Kajian Syari'ah dan Masyarakat*, 22(2), 367–386. <https://doi.org/10.19109/nurani.v22i2.13584>
- Pusvisasari, L., Bisri, H., & Suntana, I. (2023). Analisis Filosofi dan Teori Hukum Ekonomi Syariah dalam Konteks Perbankan Syariah. *Jurnal Ekonomi Utama*, 2(3). <https://doi.org/10.55903/juria.v2i3.125>
- Putri, N. S., & Aravik, H. (2021). Analisis Produk Tabungan Wadi'ah Pada Pt. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Al-Falah Banyuasin. *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (JIMPA)*, 1(1). <https://doi.org/10.36908/jimpa.v1i1.2>
- Rachman, A., Sunardi, S., Rahmawati, E., Jannah, L., & Billah, S. (2023). Signifikansi Peran Dewan Pengawas Syariah Dalam Menjamin Kepatuhan Syariah Pada Bank Syariah Di Indonesia. *Madani Syari'ah*, 6(2). <https://doi.org/10.51476/madanisyariah.v6i2.517>
- Reviana Assyarif, I., Risnaningsih, I., & Nurjamil, N. (2023). Pelaksanaan Akad Wadi'ah Pada Koperasi Pojok Syariah. *Eco-Iqtishodi : Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 4(1). <https://doi.org/10.32670/ecoiqtishodi.v4i1.2961>
- Rodiyah, L., & Hadi, A. (2020). Analisis Data Kualitatif: Manual Atau Dengan Aplikasi? Develop. *Jurnal Justisia Ekonomika: Magister Hukum Ekonomi Syariah*, 4(1). <https://doi.org/10.30651/justeko.v4i1.5224>
- Rudi, R. (2024). Penerapan Akad Wadi'ah Pada Produk Simpanan Idul Adha Di Koperasi Syariah Masjid Al Arif Kota Bandung Dalam Perspektif Fatwa DSN MUI. *Eco-Iqtishodi: Jurnal Ilmiah Ekonomi dan Keuangan Syariah*, 6(1), 91–100.
- Saepudin, S., Syaripudin, E. I., Nuraeni, N., & Januri, F. (2022). kad Wadi'ah Dalam Perspektif Ulama Madzhab. *Jurnal Hukum Ekonomi Syariah (JHESY)*, 1(1). <https://doi.org/10.37968/jhesy.v1i1.139>



- Sakti, L., & Adityarani, N. W. (2020). Tinjauan Hukum Penerapan Akad Ijarah Dan Inovasi Dari Akad Ijarah Dalam Perkembangan Ekonomi Syariah Di Indonesia. *Jurnal Fundamental Justice*, 1(2). <https://doi.org/10.30812/fundamental.v1i2.900>
- Sari, N. A., & Astuningsih, S. E. (2021). Pengaruh Tabungan Wadi'ah Dan Giro Wadi'ah Terhadap Pembiayaan Mudharabah Dan Laba Bersih Bank Syariah Mandiri Periode Januari 2017- Desember 2019. *JURNAL MANAJEMEN DAN BISNIS INDONESIA*, 7(1). <https://doi.org/10.32528/jmbi.v7i1.4890>
- Shahrul, M., Ishak, I., Akram, A., Robbi, M., Syahirah, N., & Nasir, M. (2021). The Principle of Tadarruj in Islamic Finance: A Conceptual Review. *Journal of Islamic Finance*, 10(1).
- Solehah, S., & Prawiro, A. (2022). Konsep Tabungan Dalam Fatwa Dsn Mui: Studi Penerapan Akad Wadi'ah Pada Produk Tabungan Di Bank Syariah Mandiri Balaraja Tangerang. *An Nawawi*, 2(1). <https://doi.org/10.55252/annawawi.v2i1.17>
- Usmaniyah, S. L. Al. (2022). Penerapan Akad Ijarah Muntahiya Bit Tamlik Pada Bank Syariah. *Al-Kharaj*, Vol. 2(No. 1).
- Winarto, A. J. (2022). Systematic Literature Review (SLR) Peran Asuransi Syariah dalam Membantu Perkembangan UMKM di Masa Pandemi. *Nuris Journal of Education and Islamic Studies*, 2(2). <https://doi.org/10.52620/jeis.v2i2.24>
- Yahya, D. (2024). Tinjauan Terhadap Murabahah Dalam Sistem Perbankan Syariah. *Jurnal Reformasi Hukum: Cogito Ergo Sum*, 7(2), 1–9.
- Zainuddin, M. (2022). Ijma dan Qiyas sebagai Sumber Hukum dalam Ekonomi Syariah. *SANGAJI: Jurnal Pemikiran Syariah dan Hukum*, 6(2). <https://doi.org/10.52266/sangaji.v6i2.1124>
- Zulhamdi, Z. (2022). Jual Beli Salam:(Suatu Kajian Praktek Jual Beli Online Shopee). *Syarah: Jurnal Hukum Islam & Ekonomi*, 11(1), 16–36.

## Daftar Riwayat Hidup Penulis

### A. Identitas Diri

1. Nama : Hilya Naja
2. Tempat Tanggal Lahir: Pekalongan, 19 November 2002
3. Jenis Kelamin : Perempuan
4. Agama : Islam
5. Alamat : Desa Wonoyoso RT 027/009, Kecamatan Buaran, Kab. Pekalongan
6. Email : hilyanajaa1911@gmail.com
7. Nomor Handphone : 081325481435
8. Nama Ayah : Abukhori
9. Pekerjaan : Wiraswasta
10. Nama Ibu : Mudzakkiroh
11. Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga

### B. Riwayat Pendidikan

1. SD : MIS Wonoyoso 02 (2008-2014)
2. SMP : MTS Salafiyah Wonoyoso (2014-2017)
3. SMA : SMK Islamiyyah Sapugarut (2017-2020)

### C. Pengalaman Organisasi

1. Pengurus IPPNU Desa Wonoyoso tahun 2021-2022
2. Sekretaris di Karang Taruna Desa Wonoyoso Tahun 2022 – Sekarang

Pekalongan, 04 Maret 2025



Hilya Naja