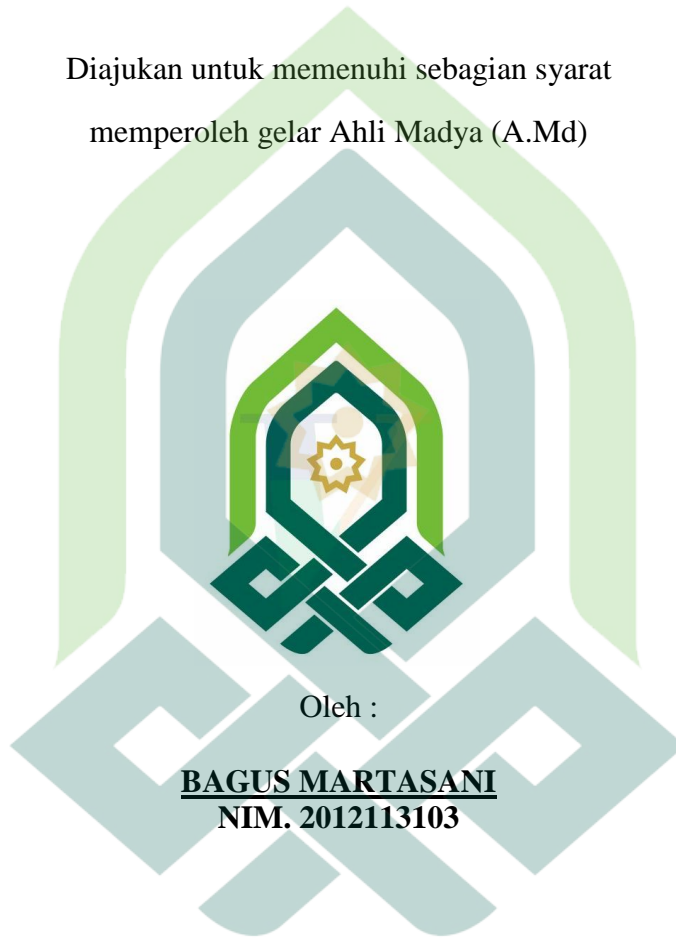


**IMPLEMENTASI PRINSIP WADI'AH YAD ADH DHAMANAH PADA  
TABUNGAN "SANTIKA" (SIMPANAN MULTIGUNA BERJANGKA) DI  
KSPPS SM NU PEKALONGAN CABANG WIRADESA**

**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat  
memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md)



Oleh :

**BAGUS MARTASANI**  
**NIM. 2012113103**

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN**

**2019**



**SURAT PERNYATAAN**  
**KEASLIAN TUGAS AKHIR**

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Bagus Martasani

NIM : 2012113103

Judul tugas Akhir : Implementasi Prinsip *Wadi'ah Yad Adh Dhamanah* Pada  
Tabungan SANTIKA (Simpanan Multiguna Berjangka)  
Di KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa.

Menyatakan bahwa tugas akhir ini merupakan hasil karya sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan. Apabila tugas akhir ini terbukti merupakan hasil duplikasi atau plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademi dan di cabut gelarnya.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar – benarnya.

Pekalongan, 31 Desember 2019

Yang Menyatakan

**BAGUS MARTASANI**  
NIM. 2012113103

## NOTA PEMBIMBING

Dr. H. Zawawi, M.A

Jalan Gangin Timur IV Rt.03/04 Bangetayu Wetan,Genuk  
Semarang

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir Sdr. Tino Dwi Nuari

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Pekalongan  
c.q. Ketua Jurusan Ekonomi Syariah  
di  
PEKALONGAN

Assalaamu'alaikum. Wr. Wb.

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah tugas akhir Saudara:

Nama : BAGUS MARTASANI

NIM : 2012113103

Jurusan : D3 PERBANKAN SYARIAH

Judul : IMPLEMENTASI PRINSIP WADI'AH YAD ADH DHAMANAH  
PADA TABUNGAN SANTIKA (Simpanan Multiguna Berjangka) DI KSPPS SM  
NU PEKALONGAN CABANG WIRADESA.

Dengan ini mohon agar Tugas Akhir Saudara tersebut segera dapat dimunaqasahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalaamu'alaikum. Wr. Wb.

Pekalongan, 07 Januari 2019

Pembimbing,



**Dr. H. ZAWAWI, M.A**

**NIP. 19770625 200801 1 01**





KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Kajen – Bojong Kab. Pekalongan. Tlp.(0285) 412575-412572. Fax 423418

**PENGESAHAN**

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan skripsi Saudari :

Nama : **BAGUS MARTASANI**  
NIM : **2012113103**  
Judul : **IMPLEMENTASI PRINSIP *WADI'AH YAD ADH DHAMANAH* PADA TABUNGAN SANTIKA (SIMPANAN MULTIGUNA BERJANGKA) DI KSPPS SM NU PEKALONGAN CABANG WIRADESA.**

Telah diujikan pada hari Kamis, 17 Januari 2019 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md).

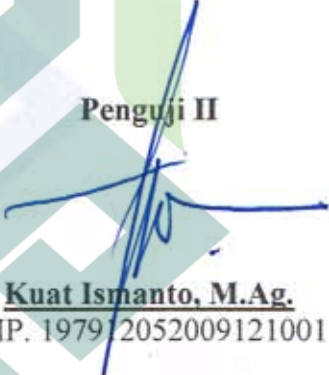
Dewan Penguji,

**Penguji I**

**Penguji II**

  
**Agus Fakhрина M.S.I**

NIP. 197701232003121001

  
**Kuat Ismanto, M.Ag.**

NIP. 197912052009121001

Pekalongan, 13 Maret 2019

Disahkan oleh Dekan,



**Dr. Shinta Dewi Rismawati, SH., M.H.**

NIP. 197502201999032001



## PEDOMAN 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 kedalam 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

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi itu sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

HurufArab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	tidakdilambangkan	tidakdilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	S	es (dengantitik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H	ha (dengantitik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De



ذ	Zal	Z	zet (dengantitik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
سین	Syin	Sy	es dan ye
ذ	Sad	S	es (dengantitik di bawah)
د	Dad	D	de (dengantitik di bawah)
ط	Ta	T	te (dengantitik di bawah)
ظ	Za	Z	zet (dengantitik di bawah)
ع	'ain	'	komaterbalik (di atas)
عین	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	`	Apostrof



ي	Ya	Y	Ye
---	----	---	----

2. Vokal

Vokaltunggal	Vokalrangkap	Vokalpanjang
أ = a		أ = ā
إ = i	أ ي = ai	إ ي = ī
أ = u	أ و = au	أ و = ū

3. Ta Marbutah

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh :

امرأة جميلة ditulis *mar'atunjamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh :

فاطمة ditulis *fātimah*

4. Syaddad(tasydid, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh:

ربنا ditulis *rabbānā*

البرر ditulis *al-birr*

5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitubunyi /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rojulu*

السيدة ditulis *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qomariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر	ditulis	<i>al-qamar</i>
البديع	ditulis	<i>al-badi'</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 apostrof / ^/.

Contoh:

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



## PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menyelesaikan tugas akhir. Dengan segala hormat dan terima kasih

tugas akhir ini kupersembahkan untuk :

*Kedua orang tuaku Bapak Nur Ahmad Ihsan dan Ibu Rr. Wiwiek Indrawaty tercinta yang senantiasa menyayangi, membimbing dan mengdoakan setiap langkahku. Semoga Allah SWT selalu meridhoi kalian dalam kebaikan – kebaikan.*

*Kakak Adilla Noviasani, Adikku Choirul Umam waritsani, Zidan Maulanasani, Naufal Nafissani, Naufel Nafissani yang tidak henti-hentinya memberiku semangat dan senantiasa menghiburku dikala letih. Semoga perjuangan ini dapat bermanfaat untuk kita.*

*Bapak Dr.H. Zawawi, M.A. selaku Pembimbing Tugas Akhir yang telah berbagi ilmu, membimbing dan membantu penyusunan Tugas Akhir ini. Semoga kebaikan – kebaikan senantiasa tercurahkan kepadamu.*

*Bapak Agus Fakhрина, M. Si dan Bapak Kuart Ismanto, M.Ag. selaku penguji tugas akhir yang telah menguji dan telah memberikan masukan terhadap hasil penelitian yang telah dilakukan. semoga bapak/ibu senantiasa di beri kesehatan.*

*Ibu Siti Mulailatul.M,SE, Bapak Probo Sundari S.Pd, Bapak M. Arif Abdullah, Ibu Chusnul Chotimah dan jajarannya KSPPS SM*



*NU Pekalongan Cabang Wiradesa yang telah mengizinkan dan berkenan membimbing dalam melakukan penelitian sehingga dapat tersusun penelitian ini. Semoga kemajuan dan perkembangan KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa dapat bermanfaat untuk warga Pekalongan dan sekitarnya. Teman – teman ku seperjuangan faris rahma, rian hidayat, Ainur Roviq ,m dwi prastyo, khoriza fadlikal, M.Royza rp, anton kholillullah, zaini rosidin, rizan hidayat, izqiya, nailis, sakinah yang terus berjuang bersama, semoga ilmu kita terus bermanfaat.*

*Komunitas Ruang Kopi Pekalongan yang selalu mendukung dan memberikan semangat agar terus berjuang dan tidak pantang menyerah semoga selalu sukses bersama.*

*Sahabat – sahabatku yang senantiasa mendukung, membantu dan mendo'akanku dalam menyelesaikan tugas akhir. Semoga kita selalu dapat berjuang bersama – sama.*

*Segenap Bapak/Ibu dosen dan civitas akademika IAIN Pekalongan yang telah memberikan pengetahuan dan pengajaran bagi penulis. Semoga kebaikan – kebaikan kalian senantiasa dibalas dengan kebaikan.*



## MOTTO

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

“Dan Tolong menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan saling menolong dalam berbuat kemaksiatan dan melanggar ketentuan-ketentuan Allah”

(QS.Al-Maidah:2)

Jangan hanya menunggu, tapi bergeraklah, lakukanlah apa yang bisa kita lakukan, tidak akan ada hasil jika tidak ada proses.

Sesungguhnya kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu sudah selesai dari suatu urusan yang lain dan hanya kepada allah hendaklah kamu berharap.

(Hasan Al Basari)

## ABSTRAK

**Martasani, Bagus. 2018.**“Implementasi prinsip *wadiah yad adh dhamanah* pada tabungan SANTIKA (simpanan multiguna berjangka) di KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa”. Tugas Akhir Jurusan Perbankan Syariah Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan. Dosen Pembimbing :Dr. H. Zawawi M.A

KSPPS merupakan lembaga ekonomi atau lembaga keuangan syariah nonperbankan yang bersifat informal karena lembaga ini didirikan oleh kelompok dar masyarakat (KSM). Di mana dalam kegiatannya yaitu menghimpun dana dari masyarakat yang berbentuk tabungan kemudian disalurkan kembali kepada masyarakat yang berbentuk kredit atau pembiayaan yang bertujuan untuk meningkatkan dan mensejahterakan masyarakat dalam bidang ekonomi.

Dalam penelitian ini penulis akan membahas tentang implementasi prinsip *wadiah yad adh dhamanah* pada tabungan SANTIKA (simpanan multiguna berjangka) di KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa.

Tugas akhir ini merupakan jenis penelitian lapangan (*Field Research*) dengan jenis pendekatan *Kualitatif*. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang diperoleh dari hasil wawancara dan data sekunder yang diperoleh dari dokumen, buku, dan lain-lain, gambar dan bukan angka. Metode pengumpulan data dilakukan dengan cara *interview*/wawancara, dokumen dan observasi.

Adapun hasil penelitian ini, bahwa implementasi akad *wadi'ahyad adh dhamanah* di KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa tidak sesuai dengan syariat islam, serta tidak sesuai dengan yang tercantum di Fatwa DSN MUI NO.02/DSN-MUI/IV/2000 tentang tabungan, dimana ketentuan umum tabungan berdasarkan *wadi'ah* bahwa bonus tidak boleh ditentukan di awal akad, tetapi pada produk Simpanan Multiguna Berjangka (SANTIKA) di KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa ini dijelaskan bahwa bonus ditentukan di awal akad secara lisan dan tertulis (brosur), padahal dalam syariat islam maupun teori-teori yang ada, telah dijelaskan bahwa bonus tidak boleh ditentukan di awal akad.

**Kata Kunci** : Implementasi, Akad *Wadiah Yad Adh Dhamanah*, Produk SANTIKA

## KATA PENGANTAR

Segala puji hanya kita panjatkan untuk Allah Tuhan seru sekalian alam. Sholawat dan salam tercurah hanya untuk baginda Muhammad SAW. Berkat rahmat dan ridlo Allah SWT. akhirnya karya tulis ini dapat terselesaikan dalam bentuk tugas akhir yang berjudul “Implementasi prinsip *wadiah yad adh dhamanah* pada tabungan SANTIKA (simpanan multiguna berjangka) di KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa”.

Penulisan tugas akhir ini merupakan syarat terakhir yang dibuat guna meraih gelar Ahli Madya (A.Md) pada jurusan Perbankan Syari’ah IAIN Pekalongan. Kelemahan, kurang telitian, kesempitan dalam berfikir adalah hal – hal yang mengiringi penulis dalam pembuatan tugas akhir ini, namun syukur Alhamdulillah ada pribadi-pribadi yang luhur, arahan yang terang dan pendampingan yang membenarkan dari semua pihak yang banyak membantu sehingga penulisan tugas akhir ini dapat selesai. Oleh karena itu salam ta’dhim dan rasa terima kasih penulis haturkan kepada :

1. Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M. Ag., selaku Rektor IAIN Pekalongan yang telah memberikan kesempatan menempuh pendidikan di IAIN Pekalongan.
2. Dr. Shinta Dewi Rismawati, M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah menyetujui penelitian ini.
3. H. Tamamudin, SE. M.M selaku Ketua Jurusan program studi Perbankan Syariah yang telah menyetujui penelitian ini.

4. Dr. H. Zawawi, M.A selaku Pembimbing Tugas Akhir yang telah berbagi ilmu, membimbing dan membantu penyusunan Tugas akhir ini.
5. Kepada KSPPS SM NU Pekalongan Cabang wiradesa dan jajaran pengurus yang telah menerima dan sudi menjadi obyek penelitian.
6. Seluruh dosen yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.
7. Bapak, ibu dan adik yang selalu memberikan do'a dan semangat sehingga terselesainya tugas akhir ini.
8. Kepada semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu di sini yang telah membantu baik langsung maupun tidak langsung dalam penyelesaian tugas akhir ini.

Akhirnya dengan kerelaan hati dan mengharap ridho Allah SWT semoga tugas akhir ini bisa bermanfaat bagi penulis dan umumnya bagi para pemerhati dan pelaksana pendidikan.

Pekalongan, 31 Desember 2018

Yang Menyatakan,



**BAGUS MARTASANI**  
NIM.2013112103



**DAFTAR ISI**

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN KEASLIAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA PEMBIMBING .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI .....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>ix</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>xi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>xii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xv</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xix</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. LatarBelakang.....	1
B. RumusanMasalah .....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian .....	8
E. Sistematika Penulisan .....	9
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>11</b>
A. Landasan Teori .....	11
1. Pengertian Akad <i>Wadi'ah</i> .....	11



2. Dasar Hukum <i>Wadi'ah</i> .....	12
3. Rukun Dan Syarat <i>Wadi'ah</i> .....	16
4. Jenis – Jenis <i>Wadi'ah</i> .....	17
5. Aplikasi <i>Wadi'ah</i> Dalam Perbankan.....	24
6. Fatwa DSN NO 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang tabungan.....	25
7. Akad <i>Wadi'ah</i> Sebagai Skema Tabungan .....	27
B. Penelitian Terdahulu.....	28
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>40</b>
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	40
B. Lokasi Penelitian .....	41
C. Sumber Data .....	41
D. Metode Pengumpulan Data .....	42
E. Teknik Keabsahan Data.....	44
F. Analisis Data .....	45
G. Langkah – Langkah Penelitian .....	47
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>49</b>
A. KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa.....	49
1. Profil KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa .....	49
a. Sejarah KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa .....	49
b. Visi dan Misi KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa .....	52
c. Struktur Organisasi .....	55
d. Produk – Produk KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa .....	56



B. Implementasi prinsip wadiah yad adh dhamanah pada tabungan SANTKA (Simpanan Multiguna Berjangka) di KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa.....	68
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>72</b>
A. Kesimpulan.....	72
B. Saran .....	73
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>74</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	





## DAFTAR TABEL

Tabel1.1	Tabel Laporan Jumlah Anggota tabungan SANTIKA (Simpanan Multiguna Berjangka) tahun 2015 – 2017 di KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa .....	6
Tabel2.1	Tabel Penelitian Terdahulu .....	28





## DAFTAR GAMBAR

Gambar2.1	TriangulasiMetode.....	44
Gambar3.2	Triangulasi Sumber .....	45





## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara .....	78
Lampiran 2 Hasil Observasi.....	79
Lampiran 3 Surat Izin Penelitian.....	95
Lampiran 4 Surat Keterangan Penelitian .....	96
Lampiran 5 Dokumentasi.....	97
Lampiran 6 Brosur MARISA.....	99
Lampiran 7 Daftar Riwayat Hidup.....	100
Lampiran 8 Fatwa DSN NOMOR 02/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Tabungan .....	101



## BAB I

### PENDAHULUAN

#### A. Latar Belakang Masalah

Baitul Maal wat Tamwil (BMT) adalah Lembaga Keuangan Mikro (LKM) yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip syariah. Baitul maal diadopsi dari institusi bayt al mal yang pernah ada dan sempat tumbuh juga berkembang pada masa Nabi Muhammad SAW dan KhulafaAr-Rasyidin. Umar Bin Khattab merupakan khalifah yang mendirikan Bayt Al Malreguler dan permanen untuk pertama kalinya di ibukota negara dan membangun cabang-cabangnya di ibukota provinsi. Abdullah bin Iqram ditunjuk sebagai pengurus Bayt Al Mal bersama dengan Abdurrahman bin Ubaid serta muayqab sebagai asistennya.<sup>1</sup>

Sedangkan perkembangan lembaga keuangan syariah di negara-negara Islam mulai berpengaruh terhadap Indonesia. Pada awal periode 1980-an, diskusi mengenai lembaga keuangan syariah sebagai pilar ekonomi Islam mulai dilakukan. Para tokoh terlibat dalam kajian tersebut adalah karnaen A. Perwataatmadja, M. Dawam Raharjo, A.M. Saefudin, M. Amien Azis, dan lain-lain.

Tetapi prakarsa lebih khusus untuk mendirikan Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia baru dilakukan pada tahun 1990. Majelis Ulama Indonesia (MUI) pada tanggal 18-20 Agustus 1990 menyelenggarakan lokakarya bunga bank dan perbankan di Cisarua, Bogor, Jawa Barat. Hasil lokakarya tersebut menghasilkan

---

<sup>1</sup> Hartanto, Widodo AK, *Panduan Baitul Maal Wat Tamwil "BMT"* (Bandung : Mizan, 1999) hlm 81

pembentukan kelompok kerja (Tim Perbankan MUI) untuk mendirikan lembaga keuangan syariah di Indonesia. Kelompok kerja Tim perbankan MUI tersebut menghasilkan pendirian bank muamalat Indonesia pada tanggal 1 november 1991 dan pada tanggal 1 mei 1992 beroperasi.<sup>2</sup>

Sedangkan sejarah perkembangan BMT Di Indonesia di mulai pada tahun 1984 dikembangkan oleh mahasiswa ITB di masjid salman yang mencoba menggulirkan lembaga pembiayaan berdasarkan syariah bagi usaha kecil . Kemudian BMT lebih diberdayakan oleh ICMI (Ikatan Cendikiawan Muslim Indonesia) sebagai sebuah gerakan yang secara operasional ditindak lanjuti oleh PINBUK (Pusat Inkubasi Bisnis Usaha Kecil).<sup>3</sup>

Pendirian tersebut membuat lembaga keuangan yang belum syariah bermunculan menjadi Lembaga keuangan Syariah, setelah resmi menjadi lembaga keuangan syariah dalam melaksanakan kegiatan lembaga keuangan merubah sistem konvensional menjadi sistem syariah yaitu melaksanakan kegiatan lembaga keuangan berdasarkan alquran dan hadist, dan tidak menerapkan sistem bunga dalam pembiayaan.

Lembaga keuangan syariah itu sendiri yang kegiatan utamanya menerima simpanan giro, tabungan, deposito, dan tempat untuk meminjam uang (kredit) bagi masyarakat yang membutuhkannya.<sup>4</sup> Nasabah menyimpan sejumlah dana di Lembaga Keuangan Syariah dengan jangka waktu tertentu dan memperoleh imbalan dari Lembaga Keuangan Syariah berupa bagi hasil.

---

<sup>2</sup> Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah :dari Teori ke Praktek*, (Jakarta: Gema Insane Press, 2001), hlm. 25

<sup>3</sup> <https://zarchisme.wordpress.com/tag/sejarah-perkembangan-bmt/>, di akses tanggal 2 Juni 2018.

<sup>4</sup> Undang-Undang Replublik Indonesia No 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah

Lembaga Keuangan Syariah beroperasi tidak mengandalkan sistem bunga, akan tetapi menggunakan prinsip bagi hasil yang operasional dan produknya dikembangkan berdasarkan pada keuntungan dari Alqur'an dan al-Hadist.<sup>5</sup> Dengan kata lain, Lembaga Keuangan Syariah adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan pembiayaan dan jasa – jasa lainnya dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang pengoperasiannya disesuaikan dengan prinsip syariah, khususnya yang menyangkut tata cara bermuamalah secara islam dimana dalam tata cara bermuamalah secara Islam, harus menjauhi hal-hal dan praktek-praktek yang dikhawatirkan mengundang unsur-unsur riba untuk diisi dengan kegiatan-kegiatan investasi atas dasar bagi hasil.<sup>6</sup>

Pada prinsipnya, Lembaga Keuangan Syariah hampir sama dengan Lembaga Keuangan konvensional, yang membedakan antara Lembaga Keuangan Syariah dan Lembaga Keuangan konvensional adalah bahwa Lembaga Keuangan Syariah beroperasi dengan berlandaskan prinsip syariah. Isi yang dalam konteksnya Lembaga Keuangan Syariah terdapat empat hal pokok yang tidak diperkenankan yaitu *maisir, gharar, riba, bathil*. Dan Lembaga Keuangan Syariah tidak mengenal sistem bunga karena memang tidak sesuai dengan prinsip syariah, namun dikenal dengan margin, uang sewa dan bagi hasil dengan nisbah, dimana nasabah Lembaga Keuangan Syariah akan memperoleh presentase bagi hasil yang tertera dalam perjanjian sebelumnya.

---

<sup>5</sup> Muhammad, *Kebijakan Fiskal dan Moneter dalam Ekonomi Islam*, (Jakarta:Salemba empat,2002), hlm. 93-94

<sup>6</sup> Muhammad, *Kontruksi Mudharabah dalam Bisnis Syariah-Mudharabah dalam wacana Fiqih dan praktik Ekonomi Modern*, (Yogyakarta: BPFE-Yogyakarta,2005) hlm. 13-14

Di pekalongan muncul lembaga-lembaga keuangan dengan prinsip syariah, yang diantaranya adalah BMT SM NU Kota Pekalongan di dalam pelaksanaan operasionalnya tetap memperhatikan aspek syariah, dengan memperhatikan fatwa – fatwa dari DSN dan DPS.

Berdirinya BMT SM NU Kota Pekalongan itu sendiri bermula dari keinginan beberapa pengurus Cabang Nahdlatul Ulama' Kota Pekalongan yang dimotori oleh H. Abu Al Mafachir dan H. Achmad Rofiq. Mereka berkeinginan untuk mendirikan atau memiliki badan usaha yang dikelola secara profesional, yakni mendirikan perusahaan BMT yang tentunya dengan mengikuti kaidah yang benar menurut syari'ah Islam, maka didirikanlah Koperasi Serba Usaha (KSU) Nahdlatul Tujjar. BMT SM NU adalah suatu usaha simpan pinjam syariah yang dikelola secara otonom yang berbadan hukum koperasi.<sup>7</sup>

BMT SM NU Kota Pekalongan yang merupakan unit usaha simpan pinjam syariah dan perdagangan sektor riil yang berbadan hukum Koperasi Serba Usaha (KSU) Nahdlatul Tujjar Nomor : 180/135/2004 tanggal 1 Oktober 2004 di bawah naungan Departemen Koperasi dan UKM. Jadi BMT SM NU Kota Pekalongan merupakan lembaga koperasi yang menggunakan sistem bagi hasil dan pada awal berdirinya di bawah bimbingan BMT NU Kabupaten Tegal.

BMT SM NU Kota Pekalongan berdiri tepatnya pada tanggal 29 Agustus 2004 yang berkantor di Pringlangu Jalan Urip Sumoharjo 230 (Kantor Pusat) ngan

---

<sup>7</sup> Dokumen BMT SM NU, Pekalongan, Diakses pada tanggal 26 Juni 2018, Pukul 13.37.

modal awal Rp. 50.000.000,- yang diperoleh dari para pendirinya yang telah mempunyai beberapa kantor cabang.<sup>8</sup>

KSPPS SM NU Kota Pekalongan itu sendiri mempunyai beberapa kantor cabang di daerah pekalongan salah satunya di KSPPS SM NU Cabang Wiradesa, KSPPS SM NU Cabang wiradesa ini dalam produk – produknya berlandaskan prinsip yang diperbolehkan dalam islam. Misalnya dalam *funding*, KSPPS SM NU Cabang Wiradesa menggunakan prinsip wadiah dan mudharabah, sedangkan dalam *financing* menggunakan prinsip seperti *murabahah* dan *mudhorabah*. Penghimpunan dana yang dilakukan melalui simpanan yaitu dana yang dipercayakan oleh anggota kepada KSPPS SM NU Cabang Wiradesa untuk disalurkan ke sektor produktif dalam bentuk pembiayaan.

Salah satu tabungan KSPPS SM NU Cabang wiradesa yang sesuai dengan prinsip syariah adalah simpanan multiguna berjangka ( SANTIKA ), yaitu Simpanan dana untuk rencana masa depan, keuangan semakin tertata dan berdaya guna disaat memasuki usia pensiun, penyetoran dilakukan setiap bulan sekali dengan nominal tertentu. Pengambilan bisa dilakukan pada akhir periode simpanan. Simpanan multiguna berjangka menggunakan akad Wadi'ah yad adh dhomanah.

Dalam prinsip Wadi'ah, KSPPS SM NU Cabang Wiradesa tidak wajib memberikan imbalan kepada anggota produk SANTIKA. Dalam pemberian imbalan kepada pemilik dana merupakan kebijakan dari KSPPS SM NU. Dengan konsep Wadi'ah yad adh-dhmanah, pihak yang menerima titipan boleh

---

<sup>8</sup> Dokumen BMT SM NU, Pekalongan, Diakses pada tanggal 26 Juni 2018, Pukul 13.37.

menggunakan dan memanfaatkan uang atau barang yang dititipkan. tentu, pihak KSPPS SM NU Cabang Wiradesa dalam hal ini mendapatkan hasil dari pengguna dana. KSPPS SM NU Cabang Wiradesa dapat memberikan insentif kepada penitip dalam bentuk bonus.

Keuntungan dari menabung produk SANTIKA di KSPPS SM NU Cabang Wiradesa yaitu :

1. Semua transaksi harus berdasarkan akad yang dibenarkan oleh syariah. Dengan demikian, semua transaksi itu harus mengikuti kaidah dan aturan yang berlaku pada akad – akad muamalah syariah.
2. KSPPS SM NU Cabang Wiradesa dalam menggunakan akad wadi'ahnya dengan pendekatan *profit sharing*, artinya dana yang diterima akan disalurkan melalui pembiayaan Dan keuntungan yang di dapat akan di bagi dua.<sup>9</sup>

**Tabel 1.1**

**Jumlah Anggota Simpanan Multiguna Berjangka ( SANTIKA )**

**Tahun 2015 - 2017**

**Di KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa**

No	Tahun	Jumlah nasabah
1	2015	37 orang
2	2016	49 orang
3	2017	64 orang

<sup>9</sup> Dokumen KSPPS SM NU Pekalongan cabang Wiradesa, Diakses pada tanggal 3 Juli 2018, pukul 15.25.



Tabel diatas menjelaskan bahwa jumlah nasabah simpanan multiguna berjangka pada 3 tahun terakhir selalu mengalami kenaikan, dalam hal ini menunjukkan tingkat ketertarikan masyarakat terhadap produk ini cukup baik berkat keunggulan – keunggulan yang terdapat di produk SANTIKA.

Simpanan multiguna berjangka ( SANTIKA ) adalah simpanan dana untuk rencana masa depan, keuangan semakin tertata dan berdayaguna disaat memasuki usia pensiun, penyetoran dilakukan setiap bulan sekali dengan nominal tertentu. Pengambilan simpanan hanya dapat dilakukan pada akhir periode simpanan. Akad bermuammalah yang digunakan dalam simpanan ini berupa *wadi'ah yad adh dhamanah*.<sup>10</sup>

Keunggulan simpanan multiguna berjangka ( SANTIKA ) yaitu :<sup>11</sup>

1. Nominal setoran bulanan minimal Rp. 100.000,- dan berlaku kelipatan
2. Jangka waktu simpanan minimal 3 tahun
3. Mendapatkan bonus bulanan setara simpanan wadi'ah berjangka
4. Dapat digunakan sebagai agunan pembiayaan
5. Sebagai sarana perencanaan kebutuhan dana masa depan
6. Aman karena dikelola secara amanah
7. Dengan akad syar'i terhindar dari riba

Dari latar belakang diatas, maka saya tertarik untuk melakukan penelitian di KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa dengan judul “IMPLEMENTASI

<sup>10</sup>Dokumen KSPPS SM NU Pekalongan cabang Wiradesa, Diakses pada tanggal 3 Juli 2018, pukul 15.25

<sup>11</sup>Dokumen KSPPS SM NU Pekalongan cabang Wiradesa, Diakses pada tanggal 3 Juli 2018, pukul 15.25

PRINSIP *WADI'AH YAD ADH DHAMANAH* PADA TABUNGAN SANTIKA ( SIMPANAN MULTIGUNA BERJANGKA ) DI KSPPS SM NU PEKLONGAN CABANG WIRADESA”.

## **B. Rumusan Masalah**

Berdasarkan uraian latar belakang masalah tersebut maka yang menjadi permasalahan dalam penelitian ini adalah “Bagaimana penerapan prinsip *wadi'ah yad adh dhamanah* pada tabungan SANTIKA di KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa?”

## **C. Tujuan Penelitian**

Untuk mengetahui bagaimana implementasi prinsip *wadi'ah yad adh dhamanah* pada tabungan SANITKA (Smpanan Multiguna Berjangka) di KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa.

## **D. Kegunaan Penelitian**

### 1. Secara Teoritis

Untuk menambah pengetahuan serta wawasan mengenai Implementasi prinsip *wadia'ah yad adh dhamanah* Produk SANTIKA Simpanan Multiguna Berjangka SANTIKA di KSPPS SM NU Pekalongan cabang wiradesa guna memberikan pengetahuan tentang akad dalam produk-produknya kepada anggota lama maupun anggota yang baru.

2. Secara Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan bermanfaat bagi penulis dan masyarakat dalam menambah ilmu pengetahuan dalam bidang Lembaga keuangan Mikro Islam.

**E. Sistematika Penulisan**

Penulis menyusun sistematika penulisan guna memperoleh pembahasan yang sistematis, sehingga dapat menunjukkan hasil penelitian yang mudah di pahami, adapun sistematika tersebut adalah sebagai berikut:

BAB I Pendahuluan, Terdiri dari latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II Tinjauan Pustaka, terdiri dari : pengertian tabungan, penghimpunan dana, serta pengertian wadiah.

BAB III Metode Penelitian, terdiri dari : jenis dan pendekatan penelitian, tempat dan waktu penelitian, sumber data, subjek dan informan penelitian, teknik pengumpulan data, metode analisis data, serta langkah-langkah penelitian.

BAB IV Pembahasan dan hasil penelitian, terdiri dari Profil KSPPS SM NU dan Hasil Penelitian

a) Profil KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa

Berisikan tentang sejarah berdirinya KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa, motto, visi dan misi KSPPS SM NU, produk-produk dan pembiayaan serta struktur organisasi KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa.

b) Hasil Penelitian

Bersikan tentang hasil penelitian Implementasi akad *Wadi'ah Yad Adh Dhamanah* pada tabungan SANTIKA di KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa.

BAB V Penutup, terdiri dari kesimpulan dan saran.



## BAB V

### PENUTUP

#### A. Kesimpulan

Berdasarkan pembahasan yang telah penulis uraikan sebelumnya dan setelah dilakukan penelitian di KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa tentang Implementasi prinsip *wadi'ah yad adh dhamanah* pada tabungan SANTIKA (Simpanan Multiguna Berjangka) maka penulis dapat menyimpulkan bahwa pada dasarnya tabungan SANTIKA adalah bentuk investasi dana yang dikelola berdasarkan prinsip syariah dengan menggunakan akad *wadi'ah yad adh dhamanah* yang memberikan kemudahan bagi anggota dalam menyimpan dananya. Dengan setoran awal dan biaya administrasi yang ringan, nikmati kenyamanan dan kemudahan dalam menyimpan barang bersama tabungan SANTIKA. Tabungan SANTIKA merupakan produk yang di minati oleh anggota, karena produk ini dikelola dengan amanah serta menggunakan akad *syar'i*, dan bebas biaya bulanan. Dengan melakukan setoran awal minimal Rp.100.000 dan berlaku kelipatannya. Implementasi prinsip *wadi'ah yad adh dhamanah* pada tabungan SANTIKA di KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa belum sesuai dengan Fatwa DSN MUI NO.02/DSN-MUI/IV/2000.

**B. Saran**

1. KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa agar terus meningkatkan dan mengenalkan produk SANTIKA (Simpanan Multiguna Berjangka) kepada masyarakat agar tertarik untuk menabung.
2. KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa meningkatkan kualitas pelayanan agar mampu berkompetisi dengan yang lain sehingga dapat mempertahankan anggota yang ada dan anggota merasa puas. Tentunya kualitas yang baik juga akan menarik para calon-calon anggota yang dalam prospek KSPPS SM NU.



### Daftar Pustaka

- Abdullah Abdul Husain At Tariqi, *Ekonomi Islam, Prinsip, Dasar dan Tujuan*, (Yogyakarta: Magistra Insane Press, cetakan pertama, 2004), hlm. 266.
- Adi Warman A. Karim, *Bank islam : Analisa Fiqih dan Keuangan*, (jakarta : PT. Raja Grafindo Persada, 2006), hlm. 279-299.
- Ahmad Hassan Ridwan, *Bmt & Bank Islam Instrumen Lembaga Keuangan Syariah*, (Bandung: Pustaka Bani Quraisy), 2004 hlm. 14
- Ascarya, *Akad 7 Produk Bank Syariah*, (Jakarta; Raja Grafindo Persada, 2007), hlm 42-47
- Ascarya, *Akad dan Produk Bank syariah*, (Jakarta : PT Raja Grafindo, 2008), hlm. 43
- Bustami A. Gani, et al., *Al-Qur'an dan Tafsirnya: jilid II juz 4, 5, 6*, (Semarang: CV Wicaksana, 1993), hlm. 209
- Data diperoleh dari Brosur Tabungan SANTIKA KSPPS SM NU Pekalonga Cabang Wiradesa pada 27 November 2018.
- Departemen Agama Republik Indonesia, *Al-Quran dan Terjemahannya*, (Jakarta: Pelita, 1980), hlm. 128
- Dokumen BMT SM NU, Pekalongan, Diakses pada tanggal 26 Juni 2018, Pukul 13.37.
- Dokumen KSPPS SM NU Pekalongan cabang Wiradesa, Diakses pada tanggal 3 Juli 2018, pukul 15.25

- Haris Herdiansyah, *Metodelogi Penelitian Kualitatif*, (Jakarta: Salemba Humarika,2010),hlm.48
- Hartanto, Widodo AK, *Panduan Baitul Maal Wat Tamwil “BMT”* (Bandung : Mizan, 1999) hlm 81
- <https://zarchisme.wordpress.com/tag/sejarah-perkembangan-bmt/>, di akses tanggal 2 Juni 2018.
- Husaini Usman dan Purnomo Setiadi Akbar, *Metodelogi penelitian Sosial* ,(Jakarta: PT.Bumi Aksara,2009),hlm.85-89
- Ismail Nawawi, *Fikih Muamalah Klasik dan Kontemporer Hukum Perjanjian, Ekonomi, Bisnis, dan Sosial*.(Bogor: Ghalia Indonesia,2012) . hlm. 206.
- Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Kencana Prenadamedia Group, cetakan ke-3, 2014), hlm 63
- Lexy J Meleong, *Metodelogi Penelitian Penelitian Kualitatif*, (Bandung : Remaja Rosda Karya, 2006), hlm. 6.
- M.Djunaidi Ghony dan Fauzan Almanshur, *Metodelogi Penelitian Kualitatif*, (Jakarta: Ar-Ruzz Media 2012),hlm.319-323
- Makhalul Ilmi, *Teori Dan Praktek Mikro Keuangan Syariah*, (Yogyakarta: UIIPress, 2002), hlm. 31
- Matthew B. Miles, A. Michael Huberman, *Analisa Data Kualitatif*, (Jakarta: UII Press, 1992), Hlm. 16.
- Muhammad Syafi’I Antonio, *Bank Syari’ah Dari Teori ke Praktik*, (Jakrta : Gema Insani, 2001), Cet. 1, hlm. 86.



- Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah :dari Teori ke Praktek*, (Jakarta: Gema Insane Press, 2001), hlm. 25
- Muhammad, *Kebijakan Fiskal dan Moneter dalam Ekonomi Islam*, (Jakarta:Salemba empat,2002), hlm. 93-94
- Muhammad, *Kontruksi Mudharabah dalam Bisnis Syariah-Mudharabah dalam wacana Fiqih dan praktik Ekonomi Modern*, (Yogyakarta: BPFY-Yogyakarta,2005) hlm. 13-14
- Nasrun Haroen, *Fiqh Muamalah*, (Jakarta: Gaya Medika Pratama, 2007), hlm.247
- P. Joko Subagyo, *Metode Penelitian : Dalam Teori dan Praktek*, (Jakarta: Rineka Cipta,1999), hlm.39
- Priyogo Suseno dari Heri Sudarso, *undang-undang (UU) Peraturan BankIndonesia (PBI) DanSurat Keputusan Direksi (SK-DRI) Tentang Perbankan Syariah*, (Yogyakarta: UII Press, 2004),hlm.3
- Saifuddin Azwar, *Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar,2010),hlm.91
- Sarwono, *Metode Riset Skripsi Pendekatan Kuantitatif Menggunakan Prosedur SPSS*, (Jakarta: PT. Gramedia,2012), hlm 37
- Sugiono, *Metodologi Penelitian Kuantitatif dan Kualitatif dan R&D*, (Bandung: Alfabeta, 2008),hlm.372
- Suharsimi Arikunto, *Prosedur Penelitian: Satau Pendekatan Praktek*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2002), hlm. 206.
- Undang-Undang Replublik Indonesia No 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah.

## WAWANCARA

Mulailatul.M,SE, Siti. 2018. Kepala Cabang. di KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa, Pekalongan.

Sundari S.Pd, Probo. 2018. Marketing. di KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa, Pekalongan.

Chotimah,Chusnul. 2018. Teller. di KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa, Pekalongan.

Maghfiroh. 2018. Nasabah tabungan SANTIKA (Simpanan Multiguna Berjangka) di Kepala Cabang di KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa, Pekalongan.

Subhan, Muhammad. 2018. Nasabah tabungan SANTIKA (Simpanan Multiguna Berjangka) di Kepala Cabang di KSPPS SM NU Pekalongan Cabang Wiradesa, Pekalongan.

## DAFTAR RWAYAT HIDUP

### I. IDENTITAS DIRI

Nama : BAGUS MARTASANI  
NIM : 2012113103  
Tempat, Tanggal lahir : Pekalongan, 29 Maret 1994  
Alamat : Jl. Kusuma Bangsa Gg. 1D No.5 Kandang  
Panjang Pekalongan Utara

### II. IDENTITAS ORANG TUA

Nama Ayah : NUR AHMAD IHSAN  
Nama Ibu :Rr. WIWIEK INDRAWATY  
Alamat : Jl. Kusuma Bangsa Gg. 1D No.5 Kandang  
Panjang Pekalongan Utara

### III. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. MSI 05 SAMPANGAN, Lulus tahun 2006
2. SMP N 12 PEKALONGAN, Lulus Tahun 2009
3. SMK GATRA PRAJA, Lulus Tahun 2012

Pekalongan, 31 Desember 2018



Bagus Martasani



**KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
PEKALONGAN**

Jl. Kusuma Bangsa No. 9 Pekalongan, Telp. (0285) 412575 | Faks. (0285) 423418  
Website : [perpustakaan.stain-pekalongan.ac.id](http://perpustakaan.stain-pekalongan.ac.id) | Email : [perpustakaan@stain-pekalongan.ac.id](mailto:perpustakaan@stain-pekalongan.ac.id)

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademika IAIN Pekalongan, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : BAGUS MARTASANI  
NIM : 2012113103  
Fakultas / Jurusan : EKONOMI DAN BISNIS ISLAM/ D3 PERBANKAN SYARIAH  
E-mail address :

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada perpustakaan IAIN Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir    Skripsi    Tesis    Desertasi    Lain-lain (.....)

Yang berjudul:

**“IMPLEMENTASI PRINSIP WADI’AH YAD ADH DHAMANAH PADA TABUNGAN  
“SANTIKA” (SIMPANAN MULTIGUNA BERJANGKA) DI KSPPS SM NU  
PEKALONGAN CABANG WIRADESA”**

Beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Pekalongan, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, Februari 2019



*Bagus Martasani*

**BAGUS MARTASANI**  
NIM. 2012113103

NB: Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani  
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam cd

