

**IMPLEMENTASI AKAD *MUDHARABAH MUTLAQAH* PADA
TABUNGAN TAMANSARI DI BANK PEMBIAYAAN
RAKYAT SYARIAH (BPRS) SURIYAH CABANG
PEKALONGAN**

TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Memperoleh Gelar Ahli Madya (A.Md) Perbankan Syariah



Oleh :

INTAN ASITASURI

NIM:2012114068

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

2019

**IMPLEMENTASI AKAD *MUDHARABAH MUTLAQAH* PADA
TABUNGAN TAMANSARI DI BANK PEMBIAYAAN
RAKYAT SYARIAH (BPRS) SURIYAH CABANG
PEKALONGAN**

TUGAS AKHIR

Diajukan Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Memperoleh Gelar Ahli Madya (A.Md) Perbankan Syariah



Oleh :

INTAN ASITASURI

NIM:2012114068

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

2019



KEASLIAN TUGAS AKHIR (TA)

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : INTAN ASITASURI

NIM : 2012114068

Judul Tugas Akhir : **“IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH
MUTLAQAH PADA TABUNGAN TAMANSARI DI
BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS)
SURIYAH CABANG PEKALONGAN”**

Menyatakan bahwa Tugas Akhir ini merupakan hasil karya sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya. Apabila Tugas Akhir ini terbukti merupakan hasil duplikasi atau plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademis dan dicabut gelarnya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 01 Januari 2019



INTAN ASITASURI
NIM. 2012114068



NOTA PEMBIMBING

Dr. H. Zawawi, M.A

Jl. Gangin Timur IV, Bangetayu Wetan, Genuk

Lampiran : 2 (dua) eksemplar
Hal : **Naskah Tugas Akhir**
Sdri. Intan Asitasuri

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

Assalamu'alaikum Wr. Wb

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

Nama : **INTAN ASITASURI**
NIM : **2012114068**
Judul : **Implemetasi Akad *Mudharabah Mutlaqah* pada Tabungan Tamansari di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Suriyah Cabang Pekalongan.**

Dengan ini saya mohon agar Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya saya sampaikan terimakasih.

Wassalamu'alaikun Wr. Wb

Pekalongan, 31 Desember 2018
Pembimbing

Dr. H. Zawawi, M.A
NIP. 19770625 200801 1 013



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

Jl. Pahlawan, Rowolaku, Kajen Pekalongan, Tlp. (0285) 412575, Fax (0285) 423418

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri
(IAIN) Pekalongan mengesahkan Tugas Akhir Saudara/i :

Nama : INTAN ASITASURI
NIM : 2012114068
Judul : IMPLEMENTASI AKAD *MUDHARABAH MUTLAQAH*
PADA TABUNGAN TAMANSARI DI BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) SURIYAH
CABANG PEKALONGAN

telah diujikan pada hari Selasa, tanggal 05 Maret 2019 dan dinyatakan **LULUS**
serta diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md).

Dewan Penguji

Penguji I


Siti Aminah Camiango, M.Si
NIP. 19680907 200604 2 001

Penguji II


Muhamad Masbur, M.E.I
NIP. 19791211 201503 1 001

Pekalongan, 12 Maret 2019

Disahkan oleh Dekan



Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, M.H
NIP. 19750220 199903 2 001



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 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

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini 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.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	Be
ت	ta	T	Te
ث	sas	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	Je
ح	ha	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	kha	Kh	ka dan ha
د	dal	D	De
ذ	zal	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
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 dibawah)
ط	ta	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za	ẓ	zet (dengan titik dibawah)
ع	'ain	‘	koma terbalik (diatas)
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	.	apostrof
ي	ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal Tunggal	Vokal rangkap	Vokal Panjang
ا = a		آ = ā
إ = i	أَي = ai	إِي = ī
أ = u	أَوْ = au	أُو = ū

3. Ta Marbutah

Ta Marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh :

مرأة جميلة ditulis *mar'atun jamilah*

Ta Marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh :

فاطمة ditulis *fatimah*

4. *Syaddad (tasyid, geminasi)*

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

Contoh :

ربنا	ditulis	<i>rabbānā</i>
البر	ditulis	<i>al-birr</i>

5. **Kata sandang (artikel)**

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu

Contoh :

الشمس	ditulis	<i>asy-syamsu</i>
الرجل	ditulis	<i>ar-rajulu</i>
السيدة	ditulis	<i>as-sayyidah</i>

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

Contoh :

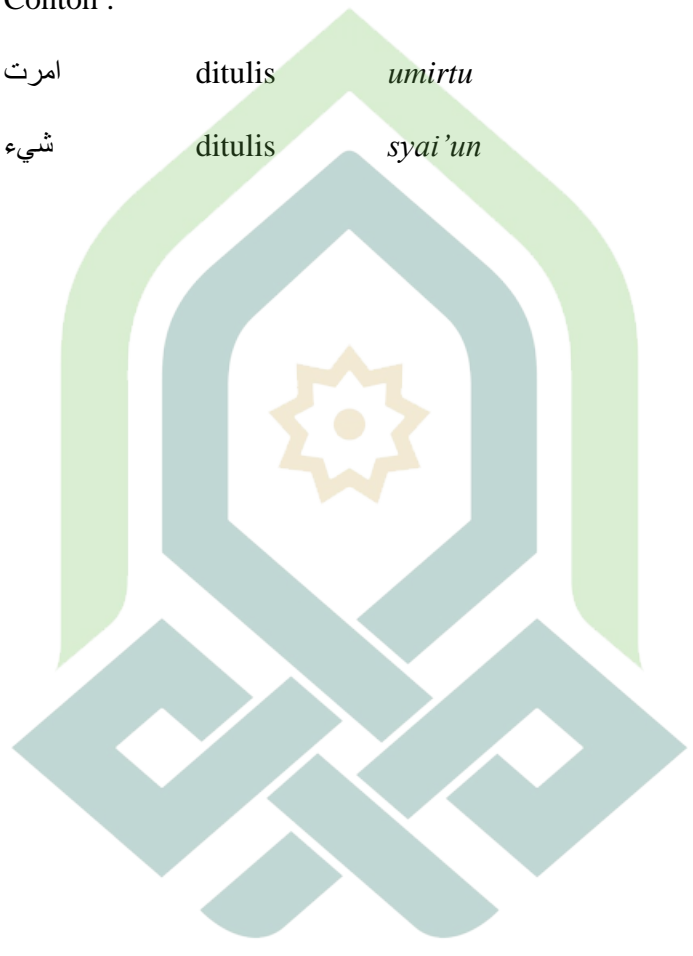
القمر	ditulis	<i>al-qamar</i>
البيدع	ditulis	<i>al-badi'</i>
اجلال	ditulis	<i>al-jalāl</i>

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 :

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



PERSEMBAHAN

Tugas Akhir ini penulis persembahkan untuk orang-orang terkasih yang selalu memotivasi dalam setiap perjalanan kehidupan penulis.

- 1. Kedua orang tua tercinta Ayahanda (Junaedi) dan Ibunda (Saptoningsih), yang dengan seluruh cinta kasih dan pengorbanannya telah mengukir segala asa, cita dan harapan serta do'a restunya.*
- 2. Kepada orang yang special (DIP) yang selama ini telah memberiku suport dan semangat.*
- 3. Kepada adikku tercinta Wina Renita Sari yang selalu memberiku kebahagiaan yang tiada habisnya.*
- 4. Dosen pembimbing saya, Bapak Dr. H. Zawawi, M.A yang telah membimbing dan mendidik dengan penuh kesabaran dan ketulusan.*
- 5. Sahabat- sahabatku yang memberiku dukungan, semangat, dan keceriaan dalam menempuh studi. Terutama kepada Erna Wati yang telah berjuang bersama hingga akhir, Nur Hartinah yang selalu memberi bantuan, Nugraheni Wahyu Friskaningsih, Mei Novita Sari, DLL.*
- 6. Pihak BPRS Suriyah Cabang Pekalongan yang telah membantu dan memberikan banyak informasi sehingga Tugas Akhir ini selesai dengan baik dan lancar.*



MOTTO

..وَأَخْرُوجُونَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ...

Artinya:

“Dan orang-orang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah.” (QS. Al-Mujammil:20)



ABSTRAK

Nama : Intan Asitasuri

Judul : Implementasi Akad *Mudharabah Mutlaqah* pada Tabungan Tamansari di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Suriyah Cabang Pekalongan.

BPRS Suriyah merupakan salah satu lembaga keuangan syariah yang berada di Jalan Raya Sapugarut No.183 Buaran Pekalongan. Dalam penghimpunan dana BPRS Suriyah Pekalongan memiliki berbagai macam produk dengan akad yang sesuai dengan kebutuhan nasabah. Dari semua macam produk penghimpunan dana salah satu produknya adalah produk tabungan tamansari dengan menggunakan akad *mudharabah mutlaqah*.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*), dengan pendekatan kualitatif. Sumber data yang diperoleh merupakan data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data dilakukan dengan wawancara, dokumentasi dan observasi. Teknik pemeriksaan keabsahan data menggunakan teknik triangulasi, metode analisis data dengan analisis deskriptif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam tabungan tamansari adalah tabungan investasi dengan jumlah setoran telah ditentukan dan secara rutin dengan periode tertentu (bulan, triwulan) dan penarikannya hanya dapat dilakukan dengan syarat dan waktu tertentu sesuai kesepakatan. Dalam hal ini BPRS Suriyah bertindak sebagai *mudharib* dan nasabah sebagai *shahibul maal*. BPRS Suriyah sebagai *mudharib* akan membagi keuntungan kepada *shahibul maal* sesuai dengan nisbah yang telah disetujui bersama pada awal akad dengan nasabah. Sistem bagi hasil di BPRS Suriyah menggunakan prosentase dari keuntungan yang diperoleh nasabah, dan metode yang digunakan adalah *revenue sharing* dimana bagi hasil dihitung dari total pendapatan pengelola dana sebelum dikurangi biaya-biaya. Prosentase yang diberikan oleh BPRS Suriyah sebesar 50 : 50 dari seluruh keuntungan nasabah sesuai syarat rukun *mudharabah*.

Kata Kunci: BPRS, Tabungan Tamansari, *Mudharabah mutlaqah*, Bagi Hasil.



KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang senantiasa memberikan limpahan kasih sayang, rahmat, hidayah dan taufiq-Nya kepada kita semua. Teriring kata Alhamdulillah atas segala limpahan nikmat dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini. Sholawat serta salam senantiasa penulis curahkan kepada junjungan besar, Nabi Muhammad SAW.

Dengan segala keterbatasan yang penulis miliki, akhirnya tugas akhir yang berjudul **“IMPEMENTASI AKAD MUDHARABAH MUTLAQAH PADA TABUNGAN TAMANSARI DI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) SURIYAH CABANG PEKALONGAN”** dapat diselesaikan. Penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan dalam tugas akhir ini, penulis berharap semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi pembaca. Penulis juga tak melupakan dukungan, bimbingan dan saran dari berbagai pihak sehingga tugas akhir ini dapat tersusun.

Dengan terbatasnya kemampuan dan pengetahuan penulis, maka penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu penulis berharap agar pembaca memberikan sumbangan kritik dan saran yang membangun untuk penyempurnaan Tugas Akhir ini.

Penulis hatur kan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Dr. Hj. Shinta Dewi Rismawati, M.H selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah membimbing dan memberikan saran dalam penyelesaian tugas akhir ini.



3. H. Tamamudin, S.E, M.M. selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah.
4. Iwan Zaenul Fuad S.H, MH. selaku wali studi, yang telah memberikan motivasi selama menyelesaikan studi di IAIN Pekalongan
5. Dr. Zawawi M.A. selaku pembimbing Tugas Akhir, yang telah memberikan arahan, bimbingan dan masukannya selama menyelesaikan Tugas Akhir.
6. Para Dosen dan Guru penulis, yang telah mendidik penulis selama ini.
7. Ayah, ibu, serta keluarga, penulis terimakasih atas segala dukungan, do'a restu, kepercayaan dan semuanya yang diberikan untuk penulis.
8. Semua pihak yang membantu penyusunan tugas akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, semua keluarga dan sahabat.

Semoga tugas akhir ini bermanfaat dan menambah wawasan pengetahuan bagi penulis dan pembaca.

Aamiin ya Rabbal'alamiin

Pekalongan, 01 Januari 2019

Intan Asitasuri



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN.....	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI	v
PERSEMBAHAN	ix
MOTTO.....	x
ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	5
D. Penegasan Istilah.....	6
E. Sistematika Pembahasan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Pengertian Akad	8
1. Pengertian, rukun dan syarat	8
B. Pengertian Akad Mudharabah.....	11



a.	Pengertian Akad <i>Mudharabah</i>	11
b.	Landasan hukum <i>mudharabah</i>	12
c.	Rukun dan syarat <i>mudharabah</i>	14
d.	Jenis-Jenis <i>Mudharabah</i>	16
e.	Manfaat <i>al-Mudharabah</i>	17
f.	Fatwa Tentang <i>Mudharabah (Qiradh)</i>	18
g.	Skema <i>Mudharabah</i>	20
2.	Nisbah Bagi Hasil.....	21
a.	Pengertian Nisbah.....	21
b.	Pengertian Bagi Hasil	22
c.	Teori Bagi Hasil.....	23
d.	Perhitungan Nisbah Bagi Hasil.....	24
B.	Kerangka Berfikir	26
C.	Penelitian Relevan	27
BAB III METODE PENELITIAN		
A.	Jenis dan Pendekatan Penelitian	31
B.	Tempat dan Waktu Penelitian	31
1.	Tempat Penelitian	31
2.	Waktu Penelitian	32
C.	Langkah – Langkah Penelitian	32
1.	Teknik Pengumpulan Data	32
a.	Wawancara	32
b.	Dokumentasi	33



c. Observasi	33
2. Sumber Data	34
a. Sumber Data Primer	34
b. Sumber Data Sekunder	34
3. Teknik Pemeriksaan Keabsahan Data	34
4. Metode Analisis Data	35
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Hasil Penelitian	36
1. Gambaran Umum BPRS Suriyah Cabang Pekalongan	36
2. Visi dan Misi BPRS Suriyah Cabang Pekalongan	37
3. Profil dan Struktur Organisasi BPRS Suriyah Cabang Pekalongan	38
4. Produk-Produk BPRS Suriyah Cabang Pekalongan	40
B. Pembahasan	43
1. Implementasi Akad <i>Mudharabah Mutlaqah</i> pada Tabungan Tamansari di BPRS Suriyah Cabang Pekalongan	43
2. Perhitungan bagi hasil dalam produk Tabungan Tamansari di BPRS Suriyah Cabang Pekalongan	46
BAB V PENUTUP	
A. Simpulan	51
B. Saran	52
DAFTAR PUSTAKA	53
LAMPIRAN	57



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Nasabah Tabungan Tamansari BPRS Suriyah Cabang Pekalongan Tahun 2016-2018.....	4
Tabel 1.2 Presentase Bagi Hasil Tabungan Tamansari BPRS Suriyah Cabang Pekalongan.....	47
Tabel 1.3 Ilustrasi dan Simulasi Proyeksi Bagi Hasil.....	48





DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Skema Mudharabah	20
Gambar 1.2 Skema Kerangka Berfikir	26
Gambar 1.3 Struktur Organisasi BPRS Suriyah Cabang Pekalongan.....	39





DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Panduan Wawancara
- Lampiran 2 : Transkrip Wawancara
- Lampiran 3 : Surat Ijin Penelitian
- Lampiran 4 : Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian di BPRS Suriyah
Cabang Pekalongan
- Lampiran 5 : Formulir Permohonan Tabungan
- Lampiran 6 : Kartu Simpanan Tabungan
- Lampiran 7 : Slip Penyetoran BPRS Suriyah
- Lampiran 8 : Slip Penarikan BPRS Suriyah
- Lampiran 9 : Brosur Produk Tabungan Tamansari
- Lampiran 10 : Nasabah Sedang Melakukan Pembukaan Rekening
- Lampiran 11 : Karyawan BPRS Suriyah Cabang Pekalongan
- Lampiran 12 : Daftar Riwayat Hidup Penulis

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Bisnis secara umum adalah sebagai suatu aktivitas yang dilakukan seseorang untuk memperoleh pendapatan atau penghasilan guna memenuhi kebutuhan hidupnya. Cara yang biasa dilakukan adalah mengelola sumber daya ekonomi dengan efektif dan efisien.

Dapat disimpulkan bahwa bisnis syariah adalah serangkaian aktivitas jual beli dalam berbagai bentuknya yang tidak dibatasi jumlah kepemilikan hartanya baik barang atau jasa, tetapi dibatasi cara memperoleh dan menggunakannya. Artinya dalam mendapatkan harta dan menggunakannya tidak boleh dengan cara-cara yang diharamkan Allah. Berbisnis menurut ketentuan syaria'ah tidak boleh bebas dari ketentuan syariat dan harus dibedakan antara halal dan haram atau yang hak dan yang bathil tidak boleh dicampuradukkan.¹

Akad *mudharabah* adalah akad kerja sama usaha antara dua pihak dimana pihak pertama sebagai (*shahibul maal*) menyediakan dana (100%) modal, sedangkan pihak lainnya menjadi pengelola (*mudharib*).²

Pola transaksi *mudharabah* biasanya diterapkan pada produk produk pembiayaan dan pendanaan. Pada sisi penghimpunan dana, *mudharabah*

¹ Asmuni, *Bisnis Syariah*, (Medan : IKAPI, 2013), hlm. 11

² Rachmat Syafe'i, *Fiqih Muamalah*, (Bandung : Pustaka Setia, 2001), hlm. 43.

diterapkan pada tabungan dan deposito, sedangkan pada sisi pembiayaan mudharabah diterapkan untuk pembiayaan modal kerja dengan menempatkan dana.

Salah satunya Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Suriyah yang terletak di Jl. Raya Sapugarut No. 138 Buaran Pekalongan merupakan salah satu lembaga keuangan swasta yang kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Suriyah Kantor Cabang Pekalongan berdiri pada tanggal 23 Januari 2016 kini telah menyediakan berbagai macam produk, diantaranya produk penghimpunan dana dan pembiayaan. Dalam produk penghimpunan dana masyarakat, BPRS Suriyah Kantor Cabang Pekalongan menggunakan prinsip *wadi'ah* dan prinsip *mudharabah* yang diterapkan pada produknya.³

Produk penghimpunan dana di BPRS Suriyah Kantor Cabang Pekalongan yang sesuai prinsip syariah adalah Tabungan Tamansari, produk baru yang banyak diminati para nasabah, karena produk ini berbeda dengan produk berjangka lainnya, yaitu bagi hasil ditentukan bersama pada saat awal akad. Dan produk ini adalah salah satu produk tabungan investasi yang menggunakan akad *mudharabah mutlaqah*. *Mudharabah mutlaqah* merupakan akad perjanjian antar dua pihak yaitu *shahibul maal* dan *mudharib*, yang mana *shahibul maal* menyerahkan sepenuhnya atas dana yang diinvestasikan kepada *mudharib* untuk mengelola usaha hanya sesuai

³ Wawancara dengan Ibu Yunia Rachmawati, (*Back Office* di BPRS Suriyah KC Pekalongan), pada tanggal 1 Maret 2017.

dengan prinsip syariah. Bagi hasil dari usaha yang dikerjasamakan dihitung sesuai dengan nisbah yang di sepakati antara pihak-pihak yang bekerja sama.⁴

Produk tabungan tamansari ini hanya untuk nasabah perorangan, dan setorannya dilakukan secara berkala setiap bulan atau triwulan dengan jumlah setoran pertama Rp. 50.000,- dan setoran berikutnya minimalnya sebesar Rp. 50.000,- jangka waktu ditentukan sendiri minimal 3 tahun, bagi hasil dapat diketahui setiap akhir bulan dan secara otomatis menambah saldo tamansari, bagi hasil tersebut telah disepakati antara *sahibul maal* dan *mudharib* sejak awal pembukaan tabungan, tabungan tamansari dapat diambil setelah kepesertaan tabungan secara 3 tahun, tabungan yang diambil sebelum masa kepesertaan 3 tahun tidak mendapatkan bagi hasil. Dana nasabah dari tabungan tamansari pun aman karena telah dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS).⁵

BPRS Suriyah Kantor Cabang Pekalongan sebagai tempat yang sangat strategis untuk dijadikan bahan penelitian bagi penulis, karena mayoritas masyarakat di Buaran adalah wirausaha. Bagi mereka yang memiliki kelebihan dana memilih untuk menyimpan dananya pada tabungan tamansari karena tidak dikenakan biaya administrasi dan bagi hasil yang diperoleh lebih tinggi dibanding produk tabungan lainnya. Metode perhitungan bagi hasil yang digunakan BPRS Suriyah adalah *revenue sharing*, dan dalam pembagian keuntungannya menggunakan prosesntase dari pendapatan yang akan diraih bank.

⁴ Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta : KENCANA, 2011), hlm. 83-86

⁵ Brosur Produk Simpanan Tabungan iB Tasya Tamansari (BPRS Suriyah)

Adapun jumlah nasabah yang memanfaatkan tabungan tamansari di BPRS Suriyah Kantor Cabang Pekalongan berawal dari tahun bukanya BPRS Suriyah Kantor Cabang Pekalongan 2016 sampai dengan 2017 adalah sebagai berikut :

Tabel 1.1

**Data Nasabah Tabungan Tamansari di BPRS Suriyah Cabang
Pekalongan Tahun 2016-2018**

Tahun	JUMLAH ANGGOTA
2016	25 Orang
2017	30 Orang
2018	120 (sampai bulan november)

Berdasarkan tabel di atas dapat dilihat bahwa produk tabungan tamansari di BPRS Suriyah Kantor Cabang Pekalongan mengalami peningkatan jumlah anggota nasabah yang cukup baik setiap tahunnya.⁶

Berdasarkan uraian diatas, maka penulis mengambil judul tentang **“Implementasi Akad *Mudharabah Mutlaqah* pada Tabungan Tamansari di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Suriyah Cabang Pekalongan”** untuk bahan penelitian dalam rangka penyusunan tugas akhir sebagai persyaratan penyelesaian studi program d3 perbankan syariah.

⁶ Wawancara dengan Ibu Yunia Rachmawati, (Back Office di BPRS Suriyah KC Pekalongan), pada tanggal 10 November 2017.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang diuraikan diatas, maka penulis dapat merumuskan masalah sebagai berikut :

1. Bagaimana implementasi akad *mudharabah mutlaqah* pada tabungan tamansari di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Suriyah Cabang Pekalongan?
2. Bagaimana metode perhitungan bagi hasil pada akad *mudharabah mutlaqah* dalam tabungan tamansari di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Suriyah Cabang Pekalongan?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian
 - a. Untuk mengetahui implementasi akad *mudharabah mutlaqah* pada tabungan tamansari di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Suriyah Cabang Pekalongan.
 - b. Untuk mengetahui metode perhitungan bagi hasil pada akad *mudharabah mutlaqah* dalam tabungan tamansari di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Suriyah Cabang Pekalongan.
2. Kegunaan Penelitian
 - a. Secara Teoritis

Untuk mengembangkan keilmuan dan pengetahuan perbankan syariah, khususnya tentang akad *mudharabah mutlaqah* pada tabungan tamansari di BPRS Suriyah Cabang Pekalongan.

b. Secara Akademis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat menambah wawasan dan melengkapi referensi karya ilmiah dalam penelitian selanjutnya.

D. Pengesahan Istilah

Untuk mengatasi pengertian dan menghindari terjadinya kesalah pahaman terhadap istilah yang akan digunakan, dalam judul penelitian “Implementasi Akad *Mudharabah Mutlaqah* pada Tabungan Tamansari di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Cabang Pekalongan”, maka penulis terlebih dahulu menegaskan beberapa istilah sebagai berikut :

1. Implementasi

Implementasi, menurut Kamus Besar Bahasa Indonesia *implementasi* diartikan pelaksanaan atau penerapan.⁷

2. Akad *Mudharabah Mutlaqah*

Mudharabah mutlaqah merupakan akad perjanjian antar dua pihak yaitu *shaibul maal* dan *mudharib*, yang mana *shaibul maal* menyerahkan sepenuhnya atas dana yang diinvestasikan kepada *mudharib* untuk mengelola usaha hanya sesuai dengan prinsip syariah.⁸

3. Tabungan Tamansari

Merupakan tabungan investasi dengan Akad *Mudharabah Mutlaqah* dengan jumlah setoran telah ditentukan (tetap) dan rutin

⁷ J .S Badudu, *Kamus serapan kata-kata yang asing dalam Bahasa Indonesia* (Jakarta : Kompas), hlm. 149

⁸ Ismail, *Perbankan*.....Hlm. 86

dengan periode tertentu (bulanan, triwulan) dan penarikannya hanya dapat dilakukan dengan syarat dan waktu tertentu sesuai kesepakatan.⁹

4. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)

Bank yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan Prinsip Syariah yang dalam kegiatannya tidak memberikan jasa dalam lalu lintas pembayaran.¹⁰

E. Sistematika Pembahasan

Untuk memperoleh hasil penelitian yang sistematis, maka penelitian ini digunakan berdasarkan sistematika sebagai berikut :

- BAB I : Pendahuluan, berisi : Latar Belakang Masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kegunaan penelitian, penegasan istilah, metode penelitian dan sistematika penulisan.
- BAB II : Tinjauan Pustaka yang terdiri dari landasan teori, kerangka berfikir dan penelitian yang relevan.
- BAB III : Metode Penelitian, berisi : pendekatan dan jenis penelitian, tempat dan waktu penelitian, subjek dan objek penelitian dan langkah-langkah penelitian.
- BAB IV : Hasil Penelitian dan Pembahasan, berisi : hasil penelitian dan pembahasan.
- BAB V : Penutup, berisi : Kesimpulan dan Saran.

⁹ Brosur BPRS Suriyah Cabang Pekalongan

¹⁰ Khotibul Umam, *Bank Umum Syariah*, (Yogyakarta : BPFE Yogyakarta, 2009), hlm.41

BAB V

PENUTUP

A. SIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian pada bab sebelumnya, penulis dapat menyimpulkan bahwa implementasi akad *mudharabah mutlaqah* pada tabungan tamansari di BPRS Suriyah Cabang Pekalongan adalah sebagai berikut :

1. Tabungan Tamansari adalah salah satu produk tabungan investasi yang menggunakan akad *mudharabah mutlaqah*, yang mana deposan/nasabah sebagai *shahibul maal* menyerahkan sepenuhnya atas dana yang diinvestasikan kepada BPRS sebagai *mudharib* untuk mengelola usaha hanya sesuai dengan prinsip syariah. Produk tabungan tamansari ini hanya untuk nasabah perorangan, dan setorannya dilakukan secara berkala setiap bulan atau triwulan.
2. Bagi hasil/ nisbah ditentukan pada saat awal akad dan dihitung sesuai dengan nisbah yang telah disepakati antara pihak-pihak yang bekerjasama. Bagi hasil/ nisbah yang diberikan pada tabungan tamansari lebih besar dari tabungan lainnya. Metode perhitungan bagi hasil yang digunakan BPRS Suriyah adalah *revenue sharing*, dalam pembagian keuntungannya dengan prosentase 50 : 50 dari pendapatan yang akan di raih. *Revenue sharing* adalah bagi hasil yang dihitung dari total pendapatan pengelolaan dana sebelum dikurangi biaya-biaya.

B. SARAN

Berdasarkan simpulan diatas, maka penulis memiliki saran sebagai berikut :

1. Perlu bersosialisasi terhadap masyarakat agar masyarakat diluar mengetahui produk tersebut. Dengan cara membagi brosur memasang pamflet atau AO memasarkan produk tabungan tamansari kepada nasabah.
2. Bagi pihak BPRS Suriyah Cabang Pekalongan untuk mengkaji kembali apakah penerapan akad *mudharabah mutlaqah* pada tabungan tamansari sudah memenuhi kepatuhan syariah yang telah ditetapkan oleh DSN MUI.
3. Untuk para pegawai BPRS Suriyah Cabang Pekalongan agar meningkatkan lagi pemasaran terhadap produk-produk yang ada di BPRS Suriyah Cabang Pekalongan.

DAFTAR PUSTAKA

Buku :

Asmuni.2013. *Bisnis Syariah*. Medan : IKAPI.

Muhamad. 2002. *Manajemen Bank Syari'ah*. Yogyakarta: UPP AMP YKPN.

Soemitra, Andri. 2009. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta : Kencana.

Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta : KENCANA.

J .S Badudu. *Kamus serapan kata-kata yang asing dalam Bahasa Indonesia*.

Jakarta : Kompas.

Umam,Khotibul. 2009. *Bank Umum Syariah*. Yogyakarta : BPFE Yogyakarta.

Muslich, Ahmad.Wardi. 2010. *Fiqh Muamalat*. Jakarta : AMZAH.

Muhammad. 2001. *Konstruksi Mudharabah dalam Bisnis Islam*. Yogyakarta: bpfe.

Syafe'I,Rachmat. 2001. *Fiqih Muamalah*. Bandung : CV Pustaka Setia.

Antonio, Syafi'i. Muhammad. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*. Jakarta :

Gema Insani.

Wiroso. 2005. *Penghimpun Dana dan Distribusi Hasil Usaha Bank Syariah*.

Jakarta: PT. Grafindo.

Dwidjaja,Wangsa. 2012. *Pembiayaan Bank Syariah*. Jakarta: PT Gramedia

Utama.

Karim, Adi Warman. 2004. *Bank Islam Analisi Fiqih dan Keuangan*. Jakarta : PT.

Raja Grafindo Persada.

Mardalis. 1989. *Metode Penelitian Suatu Pendekatan Proposal*. Jakarta : PT. Bumi Aksara.

Benny Kurniawan. 2012. *Metodologi Penelitian*. Tangerang : Jelajah Nusa.

Nazir, Mohamad. 1998. *Metode Penelitian*. Jakarta : Ghalia Indonesia.

Surachman, Winarso. 1972. *Dasar dan Teknik Research : Pengantar Metodologi Ilmiah*. Bandung : Transito.

Nalim. 2016. *Statistika Bisnis*. Pekalongan : Stain Pekalongan Press.

Moleong, Lexy, j. 1998. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung : PT.Remaja Rosdakarya.

Tugas Akhir :

Hanifah. 2014. *Implementasi Akad Mudharabah Mutlaqah pada Tabungan iB TAPENAS Hasanah di BNI Syariah Cabang Pekalongan*. Pekalongan : Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri.

Tutiyarti. 2014. *Penerapan Akad Mudharabah Mutlaqah terhadap produk Sukarela (sirela) di KJKS BMT AN-NAJAH Wiradesa Pekalongan*. Pekalongan : Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri.

Mualifah, Laela Ayu Ikhdani. 2016. *Penerapan Akad Mudharabah Mutlaqah pada Tabungan Investasi Pendidikan (INTAN) dalam prespektif fatwa DSN No.2/DSN-MUI/IV/2000 (STUDI KASUS DI KOSPIN JASA SYARIAH CAPEM PEMALANG)*. Pekalongan : Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri.

Paramita, Etika Pramadya. 2011. *Implementasi prinsip mudharabah mutlaqah pada BNI iB Deposito di BNI Syariah Cabang Pekalongan*. Pekalongan : Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri.

Risqi Afiati. 2015. *Implementasi Prinsip Mudharabah Mutlaqah dan Wadi'ah pada Tabungan iB Hasanah di BNI Syariah Cabang Pekalongan*. Pekalongan : Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri.

Internet :

Fatwa DSN, No.07/DSN-MUI/IV/2000 Tentang *Mudharabah (Qiradh)*,

www.dsnmui.or.id.

www.banksyariahku.com , diakses pada tanggal 2 Mei 2018 pukul 19 : 00 WIB.

Jurnal :

Afifah,S. 2013. Analisis Produk Deposito Mudharabah dan Penerapannya pada PT BPRS Amanah Ummah. Bogor : *Jurnal al-Muzara'ah*, Universitas Ibn Khaldum Bogor.

Munawir. 2017. Penerapan Akad Mudharabah Muthlaqah pada Produk Tabungan Sahabat Serta Kesesuaiannya Dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional Di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Banyuwangi.

Banyuwangi : *Jurnal Hukum Islam, Ekonomi dan Bisnis*, IAI Darussalam Banyuwangi.

Wawancara :

Wawancara dengan Ibu Yunia Rachmawati selaku *Back Office* BPRS Suriyah

Cabang Pekalongan.



Lampiran 1 : Pedoman Wawancara

PEDOMAN WAWANCARA

Nama : Intan Asitasuri

Judul : Implementasi Akad *Mudharabah Mutlaqah* Pada Tabungan Tamansari di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Suriyah Cabang Pekalongan.

Narasumber : Ibu Yunia Rachmawati selaku bagian Back Office BPRS Suriyah Cabang Pekalongan.

1. Bagaimana sejarah perkembangan BPRS Suriyah Cabang Pekalongan?
2. Bagaimana visi dan misi BPRS Suriyah Cabang Pekalongan?
3. Bagaimana struktur organisasi BPRS Suriyah Cabang Pekalongan?
4. Apa saja produk-produk yang ada di BPRS Suriyah Cabang Pekalongan?
5. Apa yang di maksud dengan tabungan tamansari ?
6. Berapa jumlah anggota/nasabah untuk tabungan tamansari tahun 2016-2018 ?
7. Bagaimana syarat pembukaan rekening produk tabungan tamansari yang ada di BPRS Suriyah Cabang Pekalongan ?
8. Ketentuan- ketentuan apa saja pada produk tabungan tamansari?
9. Produk tabungan tamansari menggunakan akad apa ?
10. Berapa besar nisbah bagi hasil yang diperoleh nasabah dan BPRS Suriyah ?
11. Bagaimana perhitungan bagi hasil tabungan tamansari BPRS Suriyah ?
12. Metode apa yang digunakan dalam perhitungan bagi hasil tabungan tamansari ? mengapa menggunakan metode tersebut ?
13. Apa keuntungan dari tabungan tamansari bagi Bank dan Nasabah ?

Lampiran 2 : Transkrip Wawancara

TRANSKRIP WAWANCARA

Nama : Intan Asitasuri

Judul : Implementasi Akad *Mudharabah Mutlaqah* Pada Tabungan Tamansari di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Suriyah Cabang Pekalongan.

1. Bagaimana sejarah perkembangan BPRS Suriyah Cabang Pekalongan?

Jawab :

BPRS Suriyah mulai beroperasi menjalankan kegiatan usaha dibidang perbankan syariah sejak 1 April 2005 setelah mendapat Salinan Keputusan Gubernur Bank Indonesia No. 7/14/KEP.GBI/2005 tentang Pemberian Izin Usaha PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Suriyah. Kemudian BPRS Suriyah mulai mendirikan kantor cabang di beberapa daerah sebagai bentuk pengembangan usahanya, dimulai dengan kantor cabang Semarang di jalan Indrapasta No.39 dan kantor kas di jalan Supriyadi No.215B Semarang pada tahun 2010. Pada tahun 2015 berdiri kantor cabang di Kudus di jalan Ahmad Yani Ruko KAI Blok A No.1 Kudus. Setelah itu pada tahun 2016 kantor cabang Pekalongan berdiri di jalan Raya Sapugarut No.183 Buaran dan Kantor Cabang Slawi di jalan Ahmad Yani No.53 Procot Slawi.

2. Bagaimana visi dan misi BPRS Suriyah Cabang Pekalongan?

Jawab :

Visi : "Menjadi BPRS yang kompetitif, efisien, sehat, dan memenuhi prinsip kehati-hatian. Sehingga mampu mendukung sektor real secara nyata melalui kegiatan pembiayaan berbasis bagi hasil dan



transaksi riil dalam rangka keadilan, tolong menolong menuju kebaikan dan kemaslahatan umat dan memperluas jaringan pelayanan serta pembinaan Sumber Daya Insani (SDI) yang profesional dan berintegritas”.

Misi :

- 1) Ikut membangun ekonomi umat.
 - 2) Menyediakan produk-produk perbankan syariah yang mampu mendorong masyarakat untuk menjalankan bisnis secara produktif, efisien, dan akuntabel.
 - 3) Pertumbuhan bank secara optimal.
 - 4) Memelihara hubungan kerja yang baik.
3. Bagaimana struktur organisasi BPRS Suriyah Cabang Pekalongan?

Jawab :

Struktur Organisasi BPRS Suriyah Cabang Pekalongan

Dewan Komisaris :

1. Hj. Siti Chasanah
2. H.M. Taufiqullah

Dewan Pengawas Syariah:

1. KH. Habib Mushofa
2. Rezza Arif Budy Artha

Direksi:

1. H. Ahmad Mujahid (Direktur Utama)
2. M. Maruto Ardisetiyanto (Direktur)

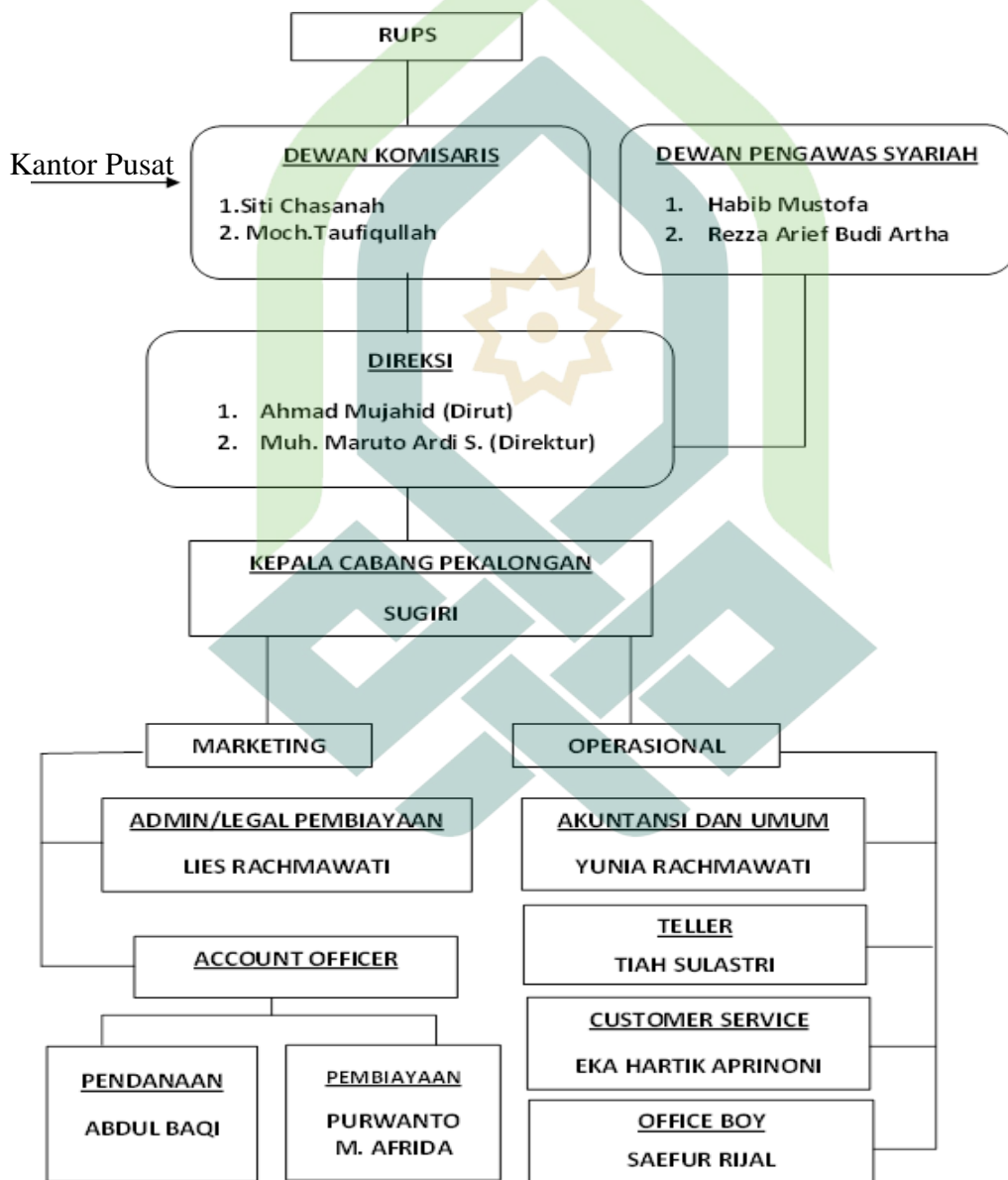
Kepala-kepala Cabang:

- Kepala Cabang Semarang : Anang Jatmoko

- Kepala Cabang Kudus : Umar Faruq
- Kepala Cabang Slawi : Suroso
- Kepala Cabang Pekalongan : Sugiri

- Kepala Cabang Salatiga : Mohammad Iqbal Panji

Struktur Organisasi BPRS Suriyah Cabang Pekalongan :





4. Apa saja produk-produk yang ada di BPRS Suriyah Cabang Pekalongan?

Jawab :

Produk Penghimpun Dana

- Tabungan iB Tasya Wadi'ah
 - 1) Tabungan iB Tasya Wadi'ah
 - 2) Tabungan iB Tasya Pelajar dan Santri
 - 3) Tabungan Piknik Bersubsidi
- Tabungan iB Tasya Mudharabah
 - 1) Tabungan iB Tasya Haji Bitullah
 - 2) Tabungan iB Tasya Qurban
 - 3) Tabungan iB Tasya Tamansari
- Deposito iB Desya Mudharabah

Produk Pembiayaan

1. iB Bisya *Murabahah*
2. iB Bisya *Istishna*
3. iB Bisya *Qord*
4. iB Bisya *Mudharabah*
5. iB Bisya *Musyarakah*
6. iB Bisya *Ijarah*
7. iB Bisya *Multijasa*
8. iB Bisya *Rahn*

5. Apa yang di maksud dengan tabungan tamansari ?

Jawab :

Produk tabungan tamansari adalah tabungan investasi dengan jumlah setoran telah ditentukan dan secara rutin dengan periode tertentu (bulan, triwulan) dan penarikannya hanya dapat dilakukan dengan syarat dan waktu tertentu sesuai kesepakatan.

6. Berapa jumlah anggota/nasabah untuk tabungan tamansari tahun 2016-2018 ?

Jawab :

**Data Nasabah Tabungan Tamansari di BPRS Suriyah Cabang
Pekalongan Tahun 2016-2018**

Tahun	JUMLAH ANGGOTA
2016	25 Orang
2017	30 Orang
2018	120 (sampai bulan november)

7. Bagaimana syarat pembukaan rekening produk tabungan tamansari yang ada di BPRS Suriyah Cabang Pekalongan ?

Jawab :

Persyaratan pembukaan rekening produk tabungan tamansari, sebagai berikut :

- a. Foto Copy KTP / SIM / Kartu Pelajar atau identitas yang masih berlaku
- b. Mengisi formulir pembukaan rekening
- c. Menyerahkan setoran awal minimal Rp. 50.000



8. Ketentuan- ketentuan apa saja pada produk tabungan tamansari?

Jawab :

Ketentuan dalam produk tabungan tamansari :

- a. Jumlah setoran minimal Rp. 50.000.
- b. Nisbah adalah proporsi pembagian hasil usaha.
 1. Nisbah ditentukan dan disetujui pada awal akad.
 2. Besarnya nisbah bagi hasil ditetapkan sesuai dengan kesepakatan nasabah dan bank, bank menggunakan nisbah 50 : 50.
 3. Bagi hasil dapat diketahui setiap akhir bulan dan secara otomatis menambah saldo rekening tamansari.
- c. Cara pembayaran tabungan tamansari dilakukan secara berkala yaitu bulanan atau triwulan.
- d. Penarikan tabungan dapat dilakukan apabila telah memiliki jangka waktu kepesertaan 3 tahun, jika tabungan tamansari diambil sebelum kepesertaan 3 tahun maka tidak mendapatkan bagi hasil.

9. Produk tabungan tamansari menggunakan akad apa ?

Jawab :

Akad *Mudharabah mutlaqah* merupakan akad perjanjian antar dua pihak yaitu *shahibul maal* dan *mudharib*, yang mana *shahibul maal* menyerahkan sepenuhnya atas dana yang diinvestasikan kepada *mudharib* untuk mengelola usaha hanya sesuai dengan prinsip

syariah. Bagi hasil dari usaha yang dikerjasamakan dihitung sesuai dengan nisbah yang di sepakati antara pihak-pihak yang bekerja sama.

10. Berapa besar nisbah bagi hasil yang diperoleh nasabah dan BPRS Suriyah?

Jawab :

Sistem bagi hasil di BPRS Suriyah Cabang Pekalongan dalam pembagian keuntungannya dengan prosentase dari pendapatan yang diperoleh nasabah sesuai dengan syarat rukun mudharabah.

Presentase Bagi Hasil Tabungan Tamansari BPRS Suriyah

Cabang Pekalongan

Produk	Nisbah		Indikasi Rate (%) per tahun
	Nasabah	Bank	
Tamansari	50	50	5,6

11. Metode apa yang digunakan dalam perhitungan bagi hasil tabungan tamansari ? mengapa menggunakan metode tersebut ?

Jawab :

Metode perhitungan bagi hasil yang digunakan di BPRS Suriyah cabang Pekalongan dalam produk Tabungan Tamansari adalah *Revenue Sharing*, dalam pembagian keuntungannya dengan prosentase dari pendapatan yang akan di raih. *Revenue sharing* adalah bagi hasil yang dihitung dari total pendapatan pengelolaan dana sebelum dikurangi biaya-biaya. Dengan menggunakan *revenue sharing* bagi hasil yang didapat oleh *shahibul maal* (nasabah) lebih tinggi dibanding dengan tabungan lainnya.



12. Bagaimana perhitungan bagi hasil tabungan tamansari BPRS Suriyah ?

Jawab :

Ibu Risa menabung di BPRS Suriyah tiap bulannya Rp. 100.000 dalam jangka 1 tahun tabungan yang dimiliki ibu Risa di BPRS Suriyah sebesar Rp. 1.200.000 dengan rate 5.6% per tahun, maka perhitungan bagi hasil ibu Risa sebagai berikut :

$$\frac{\text{rate}}{12} \times \text{saldo nasabah}$$

$$\begin{aligned} \frac{5.6}{1200} \times 1.200.000 &= 5.600 \text{ /bulan} \\ &= 67.200 \text{ /tahun} \end{aligned}$$

13. Apa keuntungan dari tabungan tamansari bagi Bank dan Nasabah ?

Jawab :

- ❖ Keuntungan bagi nasabah:
 - a) Dana nasabah dari tabungan tamansari pun aman karena telah dijamin oleh Lembaga Penjamin Simpanan (LPS).
 - b) Bebas dari biaya administrasi.
 - c) Bagi hasil sesuai dengan prinsip syariah
 - d) Bagi hasil setiap bulan akan terus menambah saldo tabungan tamansari.
 - e) Bagi hasil yang diterima lebih tinggi dibandingkan dengan tabungan lainnya.



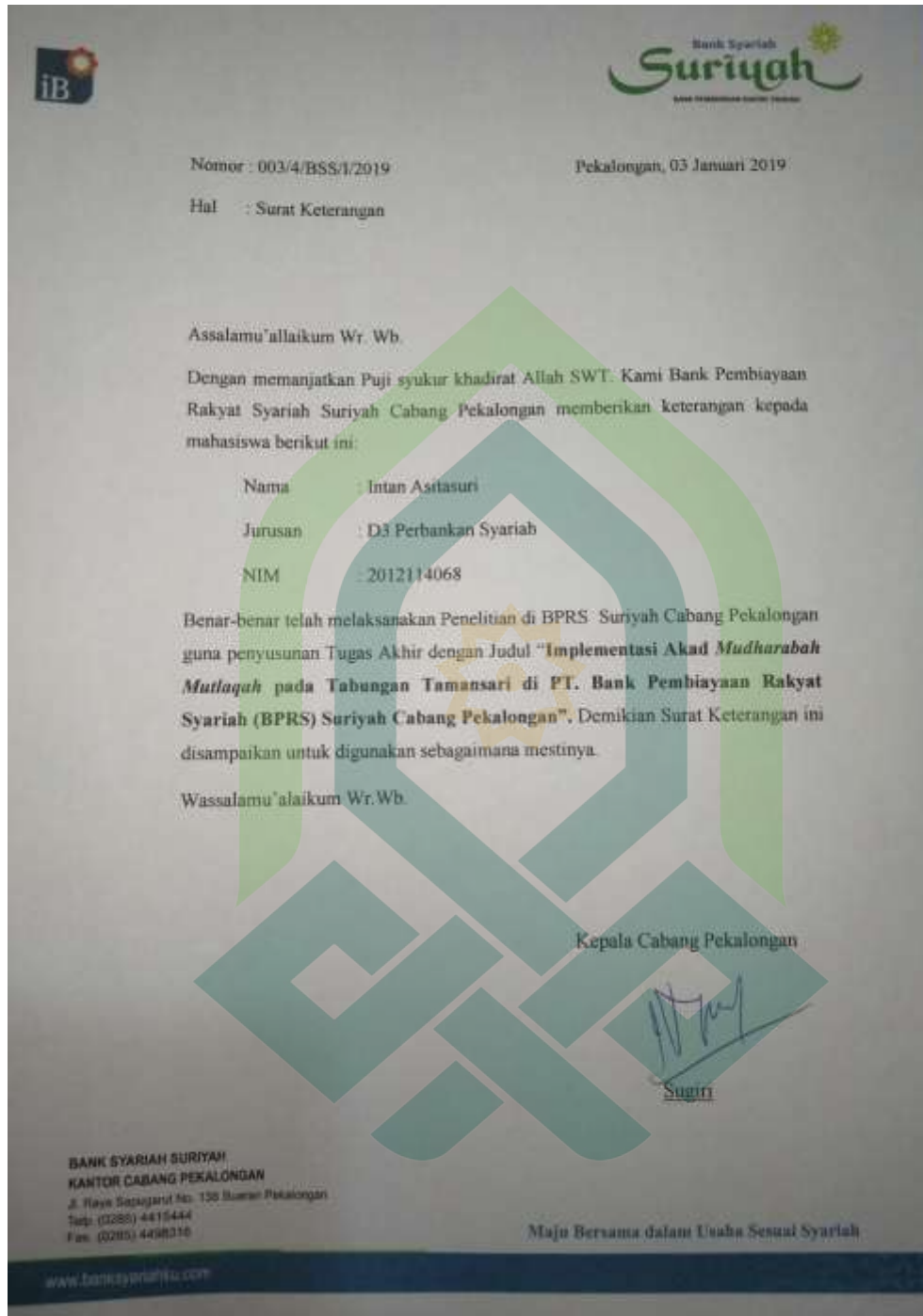
- ❖ Keuntungan bagi pihak BPRS Suriyah Cabang Pekalongan
 - a. Dana yang disimpan disalurkan kembali kepada nasabah dengan bentuk pembiayaan. Dengan begitu pihak BPRS Suriyah Cabang Pekalongan akan mendapatkan bagi hasil dari pembiayaan tersebut.



Lampiran 3 : Surat Izin Penelitian



Lampiran 4 : Surat Keterangan Telah Melakukan Penelitian



Lampiran 5 : Formulir Pembukaan Rekening Tabungan

PERMOHONAN PEMBUKAAN TABUNGAN

Kepada Yth,
Bank Syariah SURIYAH
Kantor/Cabang
RUMAHKUNINGAN

Bank Syariah SURIYAH
SAMA MELAKUKAN KAMU SIMBAH

DATA PRIBADI

Nama Lengkap _____
 Tempat & Tanggal Lahir _____
 Kartu Identitas/Tanda Pengenal (Capp. Terlampir) _____
 Alamat Sesuai Kartu Identitas _____
 No. _____
 Telp. _____ Kode Pos _____
 Alamat Surat Menerima _____
 Telp. _____ Kode Pos _____

Status Perkawinan: Belum Menikah Menikah Janda / Duda
 Pendidikan Terakhir: S-1/S2 SMA SD ST - ST Lainnya _____
 Agama: Islam Protestan Katolik Hindu Buddha
 Keanggotaan: NPMW (Capp. Terlampir)
 Nama Ibu Kandung (Sebelum Menikah) _____

DATA PENGHASILAN DAN SUMBER DANA

Pekerjaan _____
 Alamat Pekerjaan _____
 Telp. _____ Kode Pos _____

Penghasilan Per Bulan: < 2,5 Juta 2,5 - 3 Juta 3 - 5 Juta 5 - 10 Juta > 10 Juta
 Penghasilan Tambahan: < 2,5 Juta 2,5 - 3 Juta 3 - 5 Juta 5 - 10 Juta > 10 Juta
 Sumber Penghasilan Tambahan: Urahan Sewa/Mengsewa Investasi Lainnya _____
 Penghasilan Per Bulan: < 2,5 Juta 2,5 - 3 Juta 3 - 5 Juta 5 - 10 Juta > 10 Juta
 Sumber Dana Pembukaan Rekening: Tabungan Simas Wadiah Lainnya _____
 Tujuan Pembukaan Rekening: Tabungan / Investasi Simas / Urahan Lainnya _____

DATA PERUSAHAAN / YAYASAN / KOPERASI / INSTANSI PEMERINTAH

Jenis Usaha _____
 Nama Perusahaan/Usaha _____
 Legalkan Usaha (Capp. Terlampir) RUP TUP Lainnya _____
 No. _____
 Pengurus Perusahaan:

No.	Nama	Jabatan	Alamat	No. Telepon
1.				
2.				
3.				

Referensi _____

DATA TABUNGAN

Jenis Tabungan: Tabungan Madrasah SURIYAH Tabungan Madrasah Qurban
 Tabungan Madrasah Pelajar & Guru Tabungan Madrasah Haji
 TAMBAHAN Tabungan Perumahan YMS/KOP
 Ya Tidak

Pemotongan Zakat Bagi Hasil 2,5%
 Nilai Bagi Hasil Bonus _____ % (Rendah) _____ % (Tinggi)
 (Nilai Bagi Hasil dapat berubah dan akan disampaikan kepada nasabah dalam bentuk pengumuman)

Sedimen Awal Rp. _____

DATA PENERIMA MANFAAT TABUNGAN

Bila saya akan ditakdirkan meninggal dunia, maka saya memberikan manfaat tabungan ini kepada _____
 Nama Lengkap _____
 Tempat & Tanggal Lahir _____
 Alamat _____
 Telp. _____ Kode Pos _____

Hubungan Keluarga _____
 Penunjukan ini sebagai meyakinkan Bank dan segala kewajiban untuk menerima dan melaksanakan tuntutan dari saya pun dan dengan diini apapun mengena baik terhadap rekening tabungan ini.

Dengan ini saya menyatakan bahwa seluruh data tersebut di atas adalah benar dan bersedia menaati semua peraturan dan ketentuan yang berlaku.

DISI OLEH BANK

No. K/P	Dikawat	Ditutupi
No. Rekening Tabungan		
Tanggal Buka		

Pemohon _____



Lampiran 6 : Kartu Simpanan Tabungan



Lampiran 7 : Slip Penyetoran BPRS Suriyah

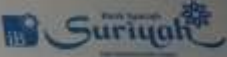
FORMULIR PENYETORAN 010132 

MATA UANG JENIS REKENING	<input type="checkbox"/> RIYAH <input type="checkbox"/> TABUNGAN <input type="checkbox"/> PEMBAKARAN	<input type="checkbox"/> DEPOSITO (Bukti: _____)	VALIDASI
NOMOR REKENING	NAMA		SUMBER DANA
ALAMAT	TELIP		Dia. oleh Pegawai Bank
JENIS SETORAN	<input type="checkbox"/> Debit Atas No. <input type="checkbox"/> Tunai <input type="checkbox"/> Cek / BG (TIDAK)		BAWA ADMINISTRASI
JUMLAH	TOTAL		Tanggal
No. CEK / BG	BANK	JUMLAH	TELLER
			PENYETOR
TERBILANG			

1. Asli untuk Bank 2. Tindakan untuk nasabah

Setoran sah sahkan di bank ini (Wakilannya) Teller
Setoran akan dituangkan ke rekening yang ditunjuk
Setoran akan dituangkan ke rekening yang ditunjuk

Lampiran 8 : Slip Penarikan BPRS Suriyah

SLIP PENARIKAN TABUNGAN No. 003561 

diambil dari rekening tabungannya
Pekalongan _____ No. _____

Sudah terima dari BPRS (SYARIAH) SURIYAH penarikan tabungan sebesar (bilang)

No Rekening : _____
Atas Nama : _____
Rp. _____ Tanda Tangan _____



Lampiran 9 : Brosur Produk Tabungan Tamansari



Tabungan IB Tasya Tamansari
Tabungan Masa Depan Syariah Suriyah

Tasya adalah merupakan tabung investasi dengan Ajaib Meningkatkan Kekayaan dengan cara tabung yang dibayarkan (setor) dan nilai dengan periode tabung. Surplus, investasi dan penarikan yang sesuai dengan syariah dengan halal dan wajib tentunya sesuai dengan ketentuan.

Karakteristik:

1. Setoran dibayarkan secara berkala (bulanan atau triwulanan)
2. Investasi sesuai dengan ketentuan Rp. 50.000
3. jangka waktu dibayarkan sesuai (minimal 3 tahun)
4. Bagi hasil dapat dibayarkan setiap akhir tahun dan secara otomatis akan masuk ke rekening Tamansari
5. Tabungan dapat diambil kapan saja sesuai dengan ketentuan 3 tahun
6. Tabungan yang diambil sebelum masa penyelesaian 3 tahun tidak mendapatkan bagi hasil

Keuntungan:

1. Bagi Hasil akan diberikan setiap tahun sesuai dengan modal yang diinvestasikan
2. Nilai bagi hasil lebih banyak dari tabungannya lainnya
3. Bagi hasil setiap tahun akan terus bertambah sesuai Tabungannya
4. Hasilnya tidak dikenakan pajak untuk tabungannya (minimal 3 tahun)
5. Jumlah tabung dibayarkan sesuai dengan modal yang diinvestasikan (minimal Rp. 50.000)

Manfaat:

1. Pemetaan biaya pembelian anak
2. Pemetaan biaya pernikahan
3. Pemetaan biaya haji dan umrah
4. Investasi jasanya Haji Tua
5. Investasi masa depan yang menguntungkan

Persyaratan Pencairan Rekening

1. Fotokopi NIM/ SIM/ Kartu Pelajar atau identitas yang sesuai lainnya
2. Mengisi formulir pencairan rekening
3. Menyediakan setoran awal minimal Rp. 50.000

Ilustrasi dan Simulasi Proyeksi Bagi Hasil

Tahun ke	Tabung Bulanan	Investasi	Proyeksi Bagi Hasil	Saldo Akhir (Investasi)
1	100.000	1.000.000	17,00%	1.170.000
2	100.000	2.000.000	17,00%	2.340.000
3	100.000	3.000.000	17,00%	3.510.000
4	100.000	4.000.000	17,00%	4.680.000
5	100.000	5.000.000	17,00%	5.850.000
6	100.000	6.000.000	17,00%	7.020.000
7	100.000	7.000.000	17,00%	8.190.000
8	100.000	8.000.000	17,00%	9.360.000
9	100.000	9.000.000	17,00%	10.530.000
10	100.000	10.000.000	17,00%	11.700.000

Kelebihan:

1. Proyeksi bagi hasil akan diberikan setiap tahun secara otomatis dan akan dibayarkan sesuai dengan ketentuan
2. Bagaimana bagi hasil yang lebih banyak dari tabungannya yang lainnya pada saat investasi

MOTTO

Baik masa depan gemilang dengan investasi yang aman, halal, dan menguntungkan secara terencana

Semua produk dan usaha yang kami jalankan telah mendapat persetujuan dan selalu diawasi oleh Dewan Pengawas Syariah

Nikmati kemudahan, kecepatan, keamanan, kenyamanan, dan keberkahan bermasak di bank syariah Suriyah dengan pelayanan Terbaik dari kami



Lampiran 10 : Nasabah Sedang Melakukan Pembukaan Rekening



Lampiran 11 : Karyawan BPRS Suriyah Cabang Pekalongan





DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Intan Asitasuri
NIM : 2012114068
Jenis Kelamin : Perempuan
Tempat, Tgl. Lahir : Batang, 29 Mei 1996
Alamat : Jl.Kyai Atas Angin No.21 RT 01/01
Tampangsono Kasepuhan Batang
Nama Orang Tua : Junaedi (Ayah)
Saptoningsih (Ibu)

RIWAYAT PENDIDIKAN

1. TK Kartika 04 Batang Tahun 2000 - 2002
2. SDN Kauman 03 Tahun 2002 - 2008
3. SMPN 06 Batang Tahun 2008 - 2011
4. SMK PGRI Batang Tahun 2011 – 2014
5. IAIN Pekalongan Tahun 2014 – 2019