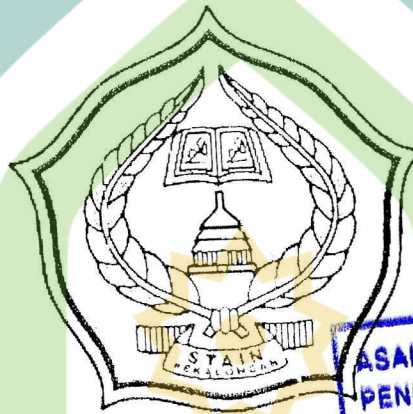


**MODEL PERHITUNGAN NISBAH BAGI HASIL PADA
SIMPANAN BERJANGKA (DEPOSITO) DI BMT LESTARI
MUAMALAT SURADADI TEGAL**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Memperoleh Gelar Ahli Madya (A.Md) di Bidang Ilmu Perbankan Syariah



Oleh :

NABILA H

2012113011

ASAL BUKU INI :
PENERBIT/HARGA :
TGL. PENERIMAAN :
NO. KLASIFIKASI :
NO. INDUK :

Penulis

09 - 03 - 2017

TAD-3PBS 17-093 NAB-m

1712093

**PROGRAM STUDI DIII PERBANKAN SYARIAH
JURUSAN SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)**

PEKALONGAN

2016

DEKLARASI

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Nabilah
NIM : 2012113011
Jurusan : Syariah dan Ekonomi Islam
Program Studi : D III Perbankan Syariah

Menyatakan bahwa Tugas Akhir yang berjudul **“Model Perhitungan Nisbah Bagi Hasil pada Simpanan Berjangka (Deposito) di BMT Lestari Muamalat Suradadi Tegal”** adalah benar-benar karya penulis sendiri, kecuali dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya dan informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Demikian pernyataan ini dibuat dengan sebenar-benarnya, apabila di kemudian hari terbukti Tugas Akhir ini ternyata plagiat, penulis bersedia mendapat sanksi.

Pekalongan, November 2016

Deklarator,



Nabilah

NIM. 2012113011

Abdul Hamid M.A
KP Bahari No.2
Tanjung Priok

Pekalongan, Oktober 2016

NOTA PEMBIMBING

Lampiran : 3 (tiga) Eksemplar
Hal : Naskah Tugas Akhir
Sdri. NABILAH

Kepada Yth,
Ketua STAIN Pekalongan
c/q Ketua Jurusan Syariah
Di

PEKALONGAN

Assalaamu 'alaikum Warohmatullaahi Wabarokaatuh

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan sepenuhnya, maka bersama ini kami kirimkan naskah tugas akhir saudara:

NAMA : NABILAH
NIM : 2012113011
JUDUL : **MODEL PERHITUNGAN NISBAH BAGI HASIL PADA
SIMPANAN BERJANGKA (DEPOSITO) DI BMT LESTARI
MUAMALAT SURADADI TEGAL**

Dengan permohonan agar tugas akhir saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Wassalaamu 'alaikum Warohmatullaahi Wabarokaatuh

Pembimbing 5.10.17



Abdul Hamid M.A

NIP.19780629 201101 1 003



**KEMENTERIAN AGAMA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) PEKALONGAN**

Alamat : Jl. Kusuma Bangsa No.9 51114 Telp. (0285) 412575-412572 Fax. 423418
Website : www.stain-pekalongan.ac.id / E-mail : info@stain-pekalongan.ac.id

PENGESAHAN

Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Pekalongan
mengesahkan Tugas Akhir saudara:

Nama : **NABILAH**

NIM : **2012113011**

Judul TA : **MODEL PERHITUNGAN NISBAH BAGI HASIL PADA
SIMPANAN BERJANGKA (DEPOSITO) DI BMT LESTARI
MUAMALAT SURADADI TEGAL**

Yang telah diujikan pada tanggal 03 November 2016 dan dinyatakan
berhasil serta diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Ahli Madya
(A.Md) dalam Ilmu Perbankan Syariah.

DewanPenguji,

Penguji I

Isriani Hardini, M.A
NIP. 19810530200901200

Penguji II

Aenurofik, M.A
NIP. 198201202011011001

Pekalongan, November 2016

Ketua



Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M. Ag
NIP. 197701151998031005

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT *Subhanahu Wata'ala* yang telah memberikan kesempatan kepadaku untuk menyelesaikan tugas akhir ini. Bersama ini saya mengucapkan terimakasih banyak kepada:

1. Kedua orang tua tercinta Bapak (Yislam Said) dan Umi (Nurkhasanah), yang dengan seluruh cinta kasih dan pengorbanannya telah mengukir segala asa, cita dan harapan serta do'a restunya.
2. Kakak-kakakku tersayang (Sobirin, Sumarto, Susiarti, Maela Dina), keponakanku (Zahwa Az-zahra) terimakasih sudah memberi banyak dukungan dan semangat.
3. Bapak Abdul Hamid M.A selaku Dosen pembimbing penulis, yang telah membimbing dan memberikan arahan penulis dengan penuh kesabaran dan ketulusan.
4. Untuk teman-teman di kampus terutama teman seperjuangan kelas A, B, C terutama untuk kelas A yang memberiku dukungan, semangat, dan keceriaan dalam menempuh studi, sukses untuk kita semua.
5. Karyawan BMT Lestari Muamalat Suradadi Tegal yang membantu penulis mewujudkan penelitian ini.
6. Serta semua pihak yang telah mendukung dalam terselesainya Tugas Akhir ini yang tak bisa penulis sebutkan satu per satu, terimakasih atas semuanya.

Motto

Bismillahirrohmanirrokhim

"Pendidikan merupakan perlengkapan paling baik untuk hari tua." (Aristoteles)

"Sesuatu yang belum dikerjakan seringkali tampak mustahil, kita baru yakin kalau kita telah berhasil melakukannya dengan baik." (Evelyn Underhill)



ABSTRAK

Nama : Nabilah
NIM : 2012113011
Judul : Model Perhitungan Nisbah Bagi Hasil pada Simpanan Berjangka (Deposito) di BMT Lestari Muamalat Suradadi Tegal
Kata Kunci : Nisbah, Bagi Hasil, Simpanan Berjangka (Deposito)

Tabungan berjangka *mudharabah* merupakan investasi dengan nisbah bagi hasil kompetitif dalam jumlah dan jangka waktu tertentu. Banyak anggota dan calon anggota yang tertarik untuk menandatangani sebagian hartanya di BMT Lestari karena di antara bank-bank yang lain bagi hasilnya itu tidak bisa menyaingi BMT Lestari ini. Seperti halnya di BRI bagi hasil untuk deposito 1 tahun 6,25%, dan di BMT Lestari ini 1 tahun 14,4%. Untuk itu selain dapat membantu usahanya, nasabah juga dapat memperoleh bagi hasil dari dana yang tersimpan yang sesuai syariat Islam.

Berdasarkan hal tersebut, penulis tertarik untuk meneliti bagaimana model perhitungan nisbah bagi hasil pada simpanan berjangka (deposito) di BMT Lestari Muamalat Suradadi dan apakah model perhitungan nisbah bagi hasil pada simpanan berjangka (Deposito) di BMT Lestari Muamalat Suradadi sudah sesuai dengan syariat Islam atau tidak.

Jenis penelitian dalam Tugas Akhir ini adalah penelitian lapangan (*field research*), dan pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif analisis yang menggunakan sumber data primer dan sumber data sekunder.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam menghitung bagi hasil BMT tidak menggunakan nisbah tetapi menggunakan *equivalen rate*. Berdasarkan perhitungan Karnaen Perwata Atmadja dan M. Syafi'i Antonio berbeda dengan perhitungan yang digunakan oleh BMT Muamalat Lestari Suradadi sehingga penulis menyimpulkan bahwa perhitungan yang ada di BMT Muamalat Lestari tidak sesuai dengan syariat Islam karena perhitungan yang digunakan di BMT seperti perhitungan yang digunakan pada bunga.

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 penulis curahkan kepada junjungan besar, Nabi Muhammad SAW.

Dengan segala keterbatasan yang penulis miliki, akhirnya tugas akhir yang berjudul **“Model Perhitungan Nisbah Bagi Hasil pada Simpanan Berjangka di BMT Lestari Muamalat Suradadi Tegal”** 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 haturkan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag selaku Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Pekalongan.
2. Drs. H. A. Tabagus Surur, M.Ag selaku Ketua Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam yang telah membimbing dan memberikan saran dalam penyelesaian tugas akhir ini;

3. H. Achmad Rosyid, M.S.I selaku Ketua Prodi D3 Perbankan Syariah.
4. Ahmad Syukron, M.E.I selaku wali studi, yang telah memberikan motivasi selama menyelesaikan studi di STAIN Pekalongan
5. Abdul Hamid, 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. Bapak dan Ibu penulis terima kasih 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.

Amiin ya Rabbal'alamiin

Pekalongan, November 2016

Penulis

B. Deposito	27
1. Pengertian Deposito.....	27
2. Landasan Hukum Deposito <i>Mudharabah</i>	28
3. Jenis-jenis Deposito.....	29
4. Ketentuan Umum Deposito berdasarkan <i>Mudharabah</i>	31
C. Bagi hasil	33
1. Pengertian Bagi hasil.....	33
2. Faktor yang mempengaruhi Bagi hasil.....	34
3. Keunggulan Bagi hasil	36
4. Pembayaran Bagi hasil	37
D. Perhitungan Nisbah Bagi hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	40

BAB III GAMBARAN UMUM BMT LESTARI MUAMALAT SURADADI TEGAL

A. Sejarah BMT Lestari Muamalat.....	41
B. Lokasi	42
C. Visi, Misi dan Tujuan.....	42
D. Struktur Organisasi	43
E. Tugas Pokok dan Tanggung Jawab	46
F. Produk-produk.....	49
G. Mekanisme Penerapan Bagi hasil Deposito <i>Mudharabah</i> di BMT Muamalat Lestari Suradadi Tegal	54

BAB IV ANALISIS MODEL PERHITUNGAN NISBAH BAGI HASIL PADA SIMPANAN BERJANGKA (DEPOSITO) DI BMT LESTARI MUAMALAT SURADADI TEGAL

A. Model perhitungan nisbah bagi hasil pada simpanan berjangka (deposito) di BMT Lestari Muamalat Suradadi	57
B. Kesesuaian antara Model Bagi Hasil di BMT Lestari Muamalat Suradadi dengan aturan Syara'	62

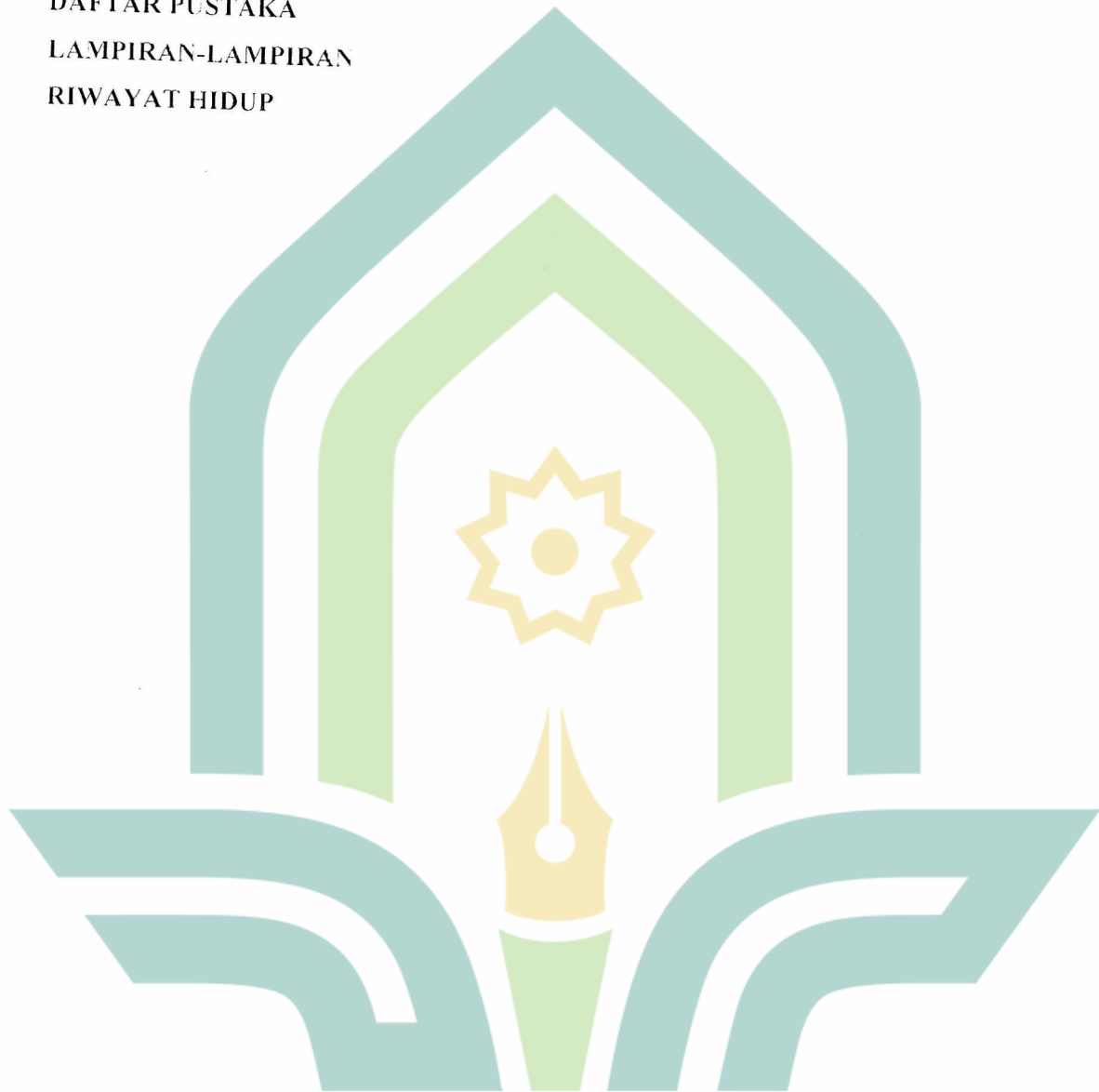
BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	68
B. Saran	69

DAFTAR PUSTAKA

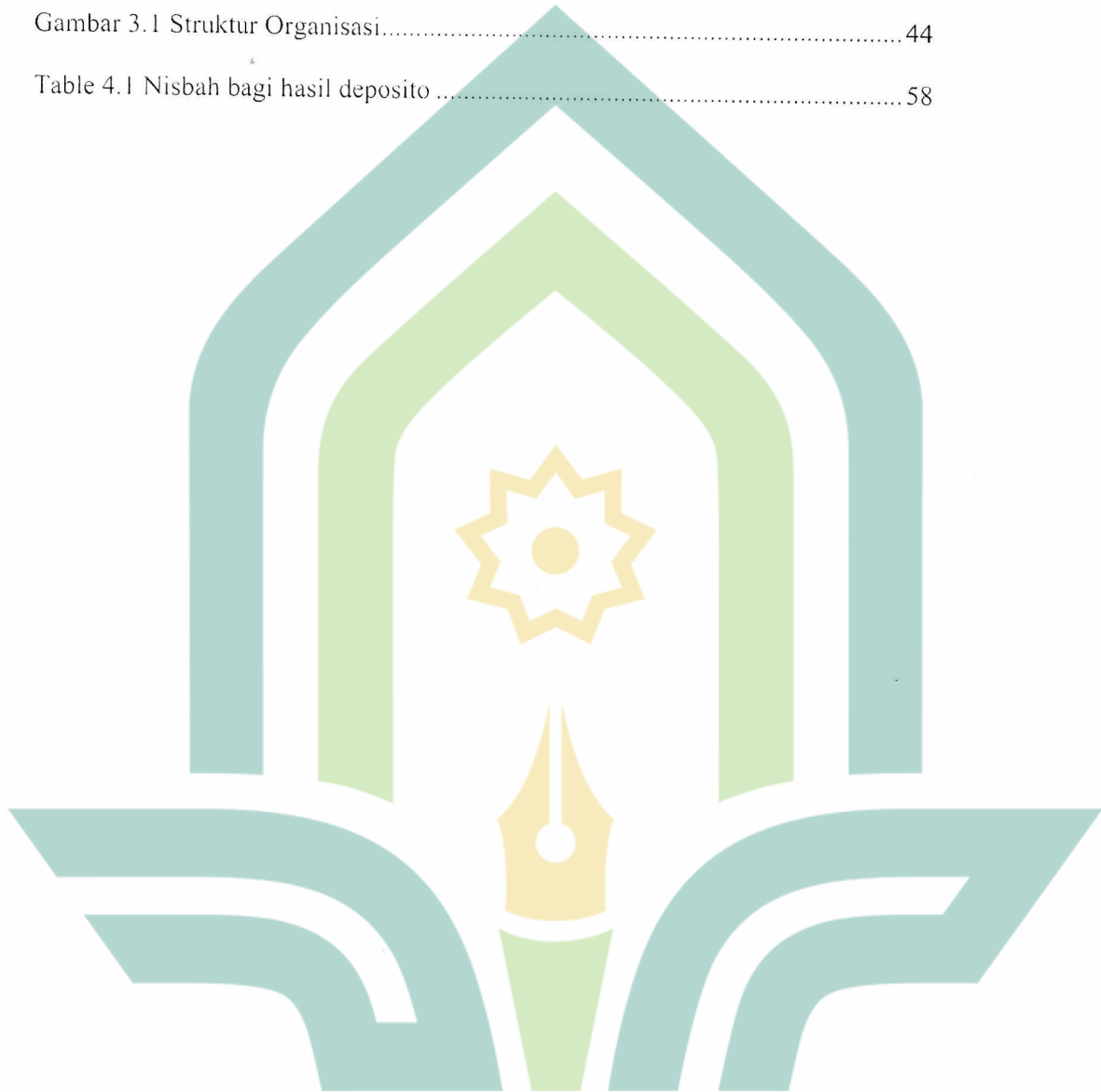
LAMPIRAN-LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP



DAFTAR TABEL DAN GAMBAR

Tabel 1.1 Peningkatan produk deposito BMT Lestari Muamalat Suradadi.....	3
Tabel 1.2 Penelitian terdahulu.....	11
Gambar 3.1 Struktur Organisasi.....	44
Table 4.1 Nisbah bagi hasil deposito	58





BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Lembaga Keuangan Mikro yang berbasis syariah atau yang disingkat LKMS merupakan sebuah realitas yang telah berkembang di Indonesia. Sejak awal 1992, sebelum Bank Muamalat berdiri telah mulai dikenal lembaga keuangan mikro syariah yang bernama BMT.¹ BMT (*Baitul mal wat tamwil*) adalah balai usaha mandiri terpadu yang isinya berintikan *bait al-mal wa al-tamwil* dengan kegiatan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi pengusaha kecil bawah dan kecil dengan antara lain mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonomi. Selain itu, BMT juga bisa menerima titipan zakat, infak, dan sedekah, serta menyalurkannya sesuai dengan peraturan dan amanatnya.

Keberadaan BMT memiliki dua fungsi, yaitu menghimpun dana dan menyalurkannya melalui kegiatan pembiayaan dan dari anggota dan calon anggota. Landasan utama BMT secara umum segala operasinya baik dalam produk pendanaan, pembiayaan, maupun dalam produk lainnya memakai konsep bagi hasil dengan menghindari hal-hal yang dilarang dalam konsep ekonomi Islam, yaitu sistem bunga karena di dalamnya terdapat unsur riba.

¹Baihaqi Abdul Madjid, dkk., *Pedoman Pendirian, Pembinaan dan Pengawasan LKM BMT*, (Jakarta: LAZNAS BMT, 2007), hlm. 6

Dengan demikian, dalam perbankan syariah produk berupa deposito hanya berdasarkan pada akad *mudharabah*, mengingat sifat spesifik dari deposito yang memang ditujukan untuk kepentingan investasi. Untuk itu salah satu produk penghimpunan dana oleh bank adalah dalam bentuk deposito *mudharabah* ini.²

Deposito, menurut Undang-Undang No. 21 Tahun 2008 adalah investasi dana berdasarkan akad *mudharabah* atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan akad antara nasabah penyimpan dan bank syariah. Deposito merupakan dana yang dapat diambil sesuai dengan perjanjian berdasarkan jangka waktu yang disepakati. Penarikan deposito hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu, misalnya deposito diperjanjikan jangka waktunya satu bulan, maka deposito dapat dicairkan setelah satu bulan.³

²Abdul Ghofur AnsEori, *Perbankan Syariah*, hlm. 93

³Ismail, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2011), hlm. 91

Tabel 1.1⁴

Peningkatan produk deposito BMT Lestari Muamalat

Suradadi Tegal

Tahun 2013-2015

Tahun	Jumlah Nasabah	Jumlah dana tersimpan
2013	93	Rp. 2.048.000.000,-
2014	118	Rp. 2.698.000.000,-
2015	160	Rp. 4.520.400.000,-

Berdasarkan tabel 1.1 di atas dapat dilihat bahwa Deposito di BMT Lestari Muamalat Suradadi Tegal jumlah nasabahnya mengalami peningkatan yang cukup banyak. Dari tabel yang telah disebutkan maka hal inilah yang membuat penulis ingin menjadikan bagi hasil deposito sebagai bahan penelitian tugas akhir.

Di BMT Lestari Muamalat Suradadi, deposito menggunakan akad *mudharabah mutlaqah* karena menggunakan perjanjian yang tidak terikat dan bebas sehingga bisa digunakan untuk usaha apapun. Banyak nasabah yang tertarik untuk menyetor sebagian hartanya di BMT Lestari karena diantara Lembaga Keuangan yang lain bagi hasilnya itu tidak bisa menyaingi BMT Lestari ini. Seperti halnya di BMT SM NU Suradadi bagi hasil untuk deposito 1 tahun 12%, KOSPIN JASA Syariah bagi hasil untuk deposito 1 tahun 8% dan di BMT Lestari ini 1 tahun 14,4%. Untuk itu

⁴ Hasil wawancara dengan Bapak Mabur Rois. (Manajer). BMT Lestari Muamalat Suradadi Tegal, pada 30 Mei 2016 Pukul 14.00 WIB

selain dapat membantu usahanya, anggota dan calon anggota juga dapat memperoleh bagi hasil dari dana yang tersimpan yang sesuai syariat Islam.

Dari latar belakang masalah diatas, maka dalam pembuatan tugas akhir ini penulis mengambil judul "MODEL PERHITUNGAN NISBAH BAGI HASIL PADA SIMPANAN BERJANGKA (DEPOSITO) DI BMT LESTARI MUAMALAT SURADADI TEGAL".

B. Rumusan Masalah

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

1. Bagaimana model perhitungan nisbah bagi hasil pada simpanan berjangka (Deposito) di BMT Lestari Muamalat Suradadi?
2. Apakah model perhitungan nisbah bagi hasil pada simpanan berjangka (Deposito) di BMT Lestari Muamalat Suradadi sudah sesuai dengan syariat Islam atau tidak?

C. Tujuan Penelitian

1. Untuk mengetahui model perhitungan nisbah bagi hasil pada simpanan berjangka (Deposito) di BMT Lestari Muamalat Suradadi.
2. Untuk mengetahui model perhitungan nisbah bagi hasil pada simpanan berjangka (Deposito) di BMT Lestari Muamalat Suradadi sesuai dengan syariat Islam atau tidak.

D. Manfaat Penelitian

1. Secara Praktis

- a. Untuk menambah wawasan dalam bidang simpanan berjangka (Deposito).
- b. Sebagai pengetahuan bagi penulis tentang bagaimana perhitungan bagi hasil deposito.

2. Secara Teoritis

Untuk mengembangkan keilmuan dan pengetahuan tentang perbankan syariah, khususnya tentang model perhitungan nisbah bagi hasil pada simpanan berjangka (Deposito) di BMT Lestari Muamalat Suradadi.

E. Penegasan Judul

Untuk menghindari kesalahpahaman dalam menafsirkan judul penelitian, maka perlu menjelaskan terlebih dahulu istilah-istilah yang digunakan, yaitu sebagai berikut.

1. Model

Model adalah pola (contoh, acuan, dan ragam) dari sesuatu yang akan dibuat atau dihasilkan.⁵

2. Perhitungan

Menurut Kamus Umum Bahasa Indonesia karangan Poerwadarminta perhitungan didefinisikan sebagai

berikut. "Perhitungan adalah penjumlahan atau penentuan total pengeluaran atau pembayaran untuk sebuah jasa dan ongkosantaran." Maka dari definisi tersebut dapat diketahui perhitungan adalah suatu proses penjumlahan yang sistematis untuk menentukan jumlah suatu biaya.⁶

3. Bagi Hasil dan Nisbah

Bagi hasil adalah pembagian atas hasil usaha yang telah dilakukan oleh pihak-pihak yang melakukan perjanjian yaitu pihak nasabah dan pihak bank syariah. Sedangkan nisbah adalah persentase yang disetujui oleh kedua belah pihak dalam menentukan bagi hasil atas usaha yang dikerjasamakan.

4. Deposito

Deposito adalah simpanan dana berjangka yang penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian nasabah penyimpan dengan bank.⁷

5. BMT Lestari Muamalat Suradadi

BMT Lestari Muamalat Suradadi adalah suatu lembaga keuangan syariah yang berada di Suradadi yang bertujuan untuk membantu nasabah dan bersifat sosial dan ekonomi.

⁶Elib.unikom.ac.id 28/04.2016 Pukul 09.00 wib

⁷ Abdul Ghofur Anshari, *Perbankan Syariah di Indonesia*, (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2007), hlm. 95

⁸Taufik Hidayat, *Investasi Syariah*, (Jakarta: Mediatika, 2011), hlm. 142

F. Tinjauan Pustaka

Terkait dengan penelitian yang penulis ambil, yaitu model perhitungan nisbah bagi hasil pada simpanan berjangka (Deposito) di BMT Lestari Muamalat Suradadi, maka penulis melakukan tinjauan pustaka melalui penelitian-penelitian yang sebelumnya telah dilakukan yakni tentang bagi hasil dan deposito *mudharabah* pada bank-bank syariah. Agar penelitian ini terfokus dan menghindari penelitian yang sudah ada, di antaranya yaitu sebagai berikut.

Pertama, penelitian dari Khoirun Nasifah⁹, yang melakukan penelitian tentang "*Analisis Metode Perhitungan Bagi Hasil Simpanan Mudharabah di KJKS BMT Nurussa'adah Pekalongan*". Beliau menjelaskan bahwa sistem transaksi simpanan *mudharabah* di KJKS BMT Nurussa'adah Pekalongan menggunakan akad *mudharabah mutlaqah*. Metode yang digunakan KJKS BMT Nurussa'adah Pekalongan adalah *profit sharing*. Hal ini sesuai dengan fatwa DSN No.15/DSN-MUL/IX/2000 tentang prinsip Distribusi Hasil Usaha dalam Lembaga Keuangan Syariah pada ketentuan umum Butir ke-1. Namun metode yang digunakan KJKS BMT Nurussa'adah tersebut belum sesuai dengan Prinsip Distribusi Hasil Usaha dalam keuangan syariah pada ketentuan Umum Butir ke-2 yaitu bahwa *revenue sharing* lebih mempunyai nilai maslahat dibanding *profit sharing*. Hal tersebut dapat dilihat pada bagi hasil yang

⁹Khoirun Nasifah (2014). "*Analisis Metode Perhitungan Bagi Hasil Simpanan Mudharabah di KJKS BMT Nurussa'adah Pekalongan*", Tugas Akhir DIII Perbankan Syariah, (Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan, 2007), Tidak Diterbitkan.

diperoleh, bagi hasil yang diperoleh dengan metode *revenue sharing* lebih besar dibanding metode *profit sharing*.

Kedua, penelitian dari Afiah¹⁰ yang melakukan penelitian tentang *"Implementasi Akad Mudharabah pada Produk Simpanan Berjangka Suka-Suka di KOPENA Cabang Kedungwuni Pekalongan"*. Beliau menjelaskan bahwa SIMKA Suka-suka menggunakan akad *mudharabah mutlaqah*. Dalam praktiknya, KOPENA telah menetapkan besaran nisbah bagi hasil yaitu 8% dari jumlah nominal SIMKA yang akan diperoleh nasabah, dan nasabah hanya menerima dan menyetujui ketentuan tersebut. Dalam produk ini bagi hasil yang diberikan berupa barang dan diberikan di awal akad. Namun dilihat dari praktiknya produk ini belum sesuai syariah. Terdapat ketidak samaan dalam praktik produk SIMKA dengan berdasarkan fatwa DSN-MUI No.03/DSN-MUI/IV/2000 tentang deposito *mudharabah*.

Ketiga, penelitian dari Eka Zulianti¹¹ yang melakukan penelitian tentang *"Sistem Bagi Hasil pada Simpanan Mudharabah di BMT Artha Sejahtera Srandakan Bantul"*. Beliau menjelaskan bahwa nisbah bagi hasil dilaksanakan oleh BMT Artha Sejahtera dengan memberikan tawaran persentase nisbah yaitu 17:83 pada saat pembukaan rekening simpanan *mudharabah*, namun apabila anggota kurang sepakat dengan nisbah yang

¹⁰ Afiah (2015), *"Implementasi Akad Mudharabah pada Produk Simpanan Berjangka Suka-Suka di KOPENA Cabang Kedungwuni Pekalongan"*, Tugas Akhir DIII Perbankan Syariah, (Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan, 2015). Tidak Diterbitkan.

¹¹ Eka Zulianti (2014), *"Sistem Bagi Hasil pada Simpanan Mudharabah di BMT Artha Sejahtera Srandakan Bantul"*, Skripsi Manajemen Dakwah, (Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga, 2014). Tidak Diterbitkan.

ditawarkan tersebut maka diperbolehkan untuk mengajukan pendapatnya dan akan dipertimbangkan oleh BMT Artha Sejahtera sampai terjadi kesepakatan bersama dan mengelola dana simpanan sesuai dengan prinsip *mudharabah* yaitu jenis *mudharabah mutlaqah*.

Keempat, penelitian dari Devi Herlina W¹² yang melakukan penelitian tentang "*Penerapan Bagi Hasil Deposito Mudharabah di BMT Minna Lana Pekalongan*". Beliau menjelaskan bahwa perhitungan nisbah seharusnya ditetapkan sesuai kesepakatan, namun kenyataannya tidak karena BMT telah menetapkan nisbah bagi hasil sendiri yaitu 3 bulan 0,6%, 6 bulan 0,8% dan 12 bulan 1%. Dalam perhitungan bagi hasil deposito di BMT Minna Lana Pekalongan dapat diketahui dengan cara nominal deposito $\times$ *equivalen rate*, perhitungan tersebut berbeda dengan beberapa teori dari Adiwarman A Karim, Muhammad, M.Syafi'1 Antonio dan Rizal Yaya dkk.

Kelima, penelitian dari Esy Nur Aisyah¹³ "*Penerapan Standar Operasional Prosedur dan Sistem Bagi Hasil pada Tabungan Mudharabah*". Beliau menjelaskan bahwa sistem bagi hasil yang diterapkan BMT MMU Cabang Wonorejo pada tabungan *mudharabah* dan *mudharabah* berjangka adalah mengacu pada prinsip *profit sharing*. Kemudian dalam penetapan pembagian nisbah bagi hasil, tidak

¹²Devi Herlina (2013). "*Penerapan Bagi Hasil Deposito Mudharabah di BMT Minna Lana Pekalongan*". Tugas Akhir DIII Perbankan Syariah. (Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan, 2013). Tidak Diterbitkan.

¹³Esy Nur Aisyah: (2008). "*Penerapan Standar Operasional Prosedur dan Sistem Bagi Hasil pada Tabungan Mudharabah (Studi pada BMT MMU Cabang Wonorejo Pasuruan)*", Skripsi Manajemen, (Malang: Universitas Islam Negeri Malang, 2008). Tidak Diterbitkan.

ada kesepakatan antara Nasabah (*shahibul maal*) dengan BMT (*mudharib*). Akan tetapi nisbah ditetapkan oleh BMT MMU Cabang Wonorejo.

Penulis akan meneliti lebih lanjut mengenai model perhitungan nisbah bagi hasil pada simpanan berjangka (*deposito*) di BMT Lestari Muamalat Suradadi Tegal, yaitu mengenai perhitungan yang ada di BMT Lestari Muamalat Suradadi dengan bagi hasil di BMT Lestari Muamalat Suradadi bagi hasilnya itu untuk 3 bulan 1%, 6 bulan 1,1% dan 12 bulan 1,2%, serta sesuai dengan syariat Islam atau tidak perhitungan tersebut.



Tabel 1.2

Penelitian terdahulu

Nama dan Judul Peneliti	Jenis Penelitian	Hasil Peneliti	Perbedaan dengan Peneliti ini
Khoirun Nasifah NIM 2012111052 "ANALISIS METODE PERHITUNGAN BAGI HASIL SIMPANAN MUDHARABAH DI KJKS BMT NURUSSA'ADAH PEKALONGAN"	Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (field research), yaitu data-data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh melalui studi lapangan dengan cara mencatat dan mengumpulkan berbagai data dan informasi serta berbagai sumber dan literatur yang terkait dengan rumusan masalah.	Menjelaskan bahwa sistem transaksi simpanan <i>mudharabah</i> di KJKS BMT Nurussa'adah Pekalongan menggunakan akad <i>mudharabah mutlaqah</i> . Metode yang digunakan KJKS BMT Nurussa'adah Pekalongan adalah <i>profit sharing</i> . Hal ini sesuai dengan fatwa DSN No.15/DSN-MUII/2009 tentang prinsip Distribusi Hasil Usaha dalam Lembaga Keuangan Syariah pada ketentuan umum Butir ke-1. Namun metode yang digunakan KJKS BMT Nurussa'adah tersebut belum sesuai dengan Prinsip Distribusi Hasil Usaha dalam keuangan syariah pada ketentuan Umum Butir ke-2 yaitu bahwa <i>revenue sharing</i> lebih mempunyai nilai masalah dibanding <i>profit sharing</i> . Hal tersebut dapat dilihat pada bagi hasil yang diperoleh, bagi hasil yang diperoleh dengan metode <i>revenue sharing</i> lebih besar dibanding metode <i>profit sharing</i> .	Sama-sama meneliti tentang deposito, tetapi bagi hasil di BMT Iestari Muamalat Suradadi bagi hasilnya itu untuk 3bulan 1% 6bulan 1,1% dan 12 bulan 1,2%. Dan dalam penelitian ini, peneliti ingin mengetahui seperti apa perhitungan bagi hasil deposito di BMT dan sudah sesuai syariat Islam atau tidak.

Afiyah 2012112045 "IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK SIMPANAN BERJANGKA SUKA-SUKA DI KOPENA CABANG KEDUNGWUNI PEKALONGAN"	Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (field research), jadi data-data yang digunakan dalam penelitian ini diperoleh melalui studi lapangan dengan cara mencatat dan mengemukakan berbagai data dan informasi yang ditemukan di lapangan.	Menjelaskan bahwa SIMKA Suka-suka menggunakan akad <i>mudharabah mutlaqah</i>. Dalam praktiknya, KOPENA telah menetapkan besaran nisbah bagi hasil yaitu 8% dari jumlah nominal SIMKA yang akan diperoleh nasabah. dan nasabah hanya menerima dan menyetujui ketentuan tersebut. Dalam produk ini bagi hasil yang diberikan berupa barang dan diberikan di awal akad. Namun dilihat dari praktiknya produk ini belum sesuai syariah. Terdapat ketidak samaan dalam praktik produk SIMKA dengan berdasarkan fatwa DSN-MUI No.03/DSN-MUI/IV/2000 tentang deposito <i>mudharabah</i>.	Sama-sama meneliti tentang deposito, tetapi bagi hasil di BMT Lestari Muamalat Suradadi bagi hasilnya itu untuk 3bulan 1% 6bulan 1,1% dan 12 bulan 1,2%. Dan dalam penelitian ini, peneliti ingin mengetahui seperti apa perhitungan bagi hasil deposito di BMT dan sudah sesuai syariah Islam atau tidak.
Eka Zuliani NIM 10240070 "SISTEM BAGI HASIL PADA SIMPANAN MUDHARABAH DI BMT ARTHA SEJAHTERA SRANDAKAN BANTUL"	Jenis penelitian ini termasuk lapangan (<i>field research</i>), yakni kegiatan penelitian di lingkungan tertentu untuk mengadakan pengamatan dan memperoleh data.	Menjelaskan bahwa nisbah bagi hasil dilaksanakan oleh BMT Artha Sejahtera dengan memberikan tawaran persentase nisbah yaitu 17,83 pada saat pembukaan rekening simpanan <i>mudharabah</i>, namun apabila anggota kurang sepakat dengan nisbah yang ditawarkan tersebut maka diperbolehkan untuk mengajukan pendapatnya dan akan dipertimbangkan oleh BMT Artha Sejahtera sampai terjadi kesepakatan bersama dan mengelola dana simpanan sesuai dengan prinsip <i>mudharabah</i> yaitu jenis <i>mudharabah mutlaqah</i>.	Sama-sama meneliti tentang deposito, tetapi bagi hasil di BMT Lestari Muamalat Suradadi bagi hasilnya itu untuk 3bulan 1% 6bulan 1,1% dan 12 bulan 1,2%. Dan dalam penelitian ini, peneliti ingin mengetahui seperti apa perhitungan bagi hasil deposito di BMT dan sudah sesuai syariah Islam atau tidak.

Devi Herlina Wijayanti NIM 201209007 "PENERAPAN BAGI HASIL DEPOSITO MUDHARABAH DI BMT MINNA LANA PEKALONGAN"	Jenis penelitian ini merupakan lapangan (<i>field research</i>) artinya data diperoleh dengan cara mengamati, mencatat, dan mengumpulkan berbagai informasi dari data yang ditemukan di lapangan. Yaitu dengan interview dan melihat aplikasi produk deposito.	Menjelaskan bahwa perhitungan nisbah seharusnya ditetapkan sesuai kesepakatan, namun kenyataannya tidak karena BMT telah menetapkan nisbah bagi hasil sendiri yaitu 3 bulan 0,6%, 6 bulan 0,8% dan 12 bulan 1%. Dalam perhitungan bagi hasil deposito di BMT Minna Lana Pekalongan dapat diketahui dengan cara nominal deposito x $equivalen\ rate$, perhitungan tersebut berbeda dengan beberapa teori dari Adiwarman A Karim, Muhammad, M Syafi Antonio dan Rizal Yaya dkk.	Sama-sama meneliti tentang deposito, tetapi bagi hasil di BMT Lestari Muamalat Suradadi bagi hasilnya itu untuk 3bulan 1% 6bulan 1,1% dan 12 bulan 1,2%. Dan dalam penelitian ini, peneliti ingin mengetahui seperti apa perhitungan bagi hasil deposito di BMT dan sudah sesuai syariat Islam atau tidak.
Isy Nur Aisyah NIM 04610023 "PENERAPAN STANDAR OPERASIONAL PROSEDUR DAN SISTEM BAGI HASIL PADA TABUNGAN MUDHARABAH"	Jenis penelitian ini adalah kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Dalam penelitian ini peneliti mendeskripsikan prosedur penerapan sistem bagi hasil, serta faktor-faktor yang mempengaruhi terhadap besar kecilnya bagi hasil di BMT MMU Cabang Wonorejo.	Sistem bagi hasil yang diterapkan BMT MMU Cabang Wonorejo pada tabungan <i>mudharabah</i> dan <i>mudharabah</i> berjangka adalah mengacu pada prinsip <i>profit sharing</i>. Kemudian dalam penetapan pembagian nisbah bagi hasil, tidak ada kesepakatan antara Nasabah (<i>shahibul maal</i>) dengan BMT (<i>mudharib</i>). Akan tetapi nisbah ditetapkan oleh BMT MMU Cabang Wonorejo.	Sama-sama meneliti tentang deposito, tetapi bagi hasil di BMT Lestari Muamalat Suradadi bagi hasilnya itu untuk 3bulan 1% 6bulan 1,1% dan 12 bulan 1,2%. Dan dalam penelitian ini, peneliti ingin mengetahui seperti apa perhitungan bagi hasil deposito di BMT dan sudah sesuai syariat Islam atau tidak.

G. Metode Penelitian

1. Jenis dan Pendekatan Penelitian

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) artinya data-data yang digunakan dalam penelitian diperoleh melalui studi lapangan dengan cara mengamati, mencatat, dan mengumpulkan berbagai mengenai informasi¹⁴. Dalam hal ini, mengenai model perhitungan nisbah bagi hasil pada simpanan berjangka (Deposito) di BMT Lestari Muamalat Suradadi.

Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif, yaitu pendekatan penelitian yang bermaksud untuk memahami fenomena tentang apa yang dialami subjek penelitian misalnya perilaku, persepsi, motivasi, dan lain-lain.¹⁵ Dengan penelitian kualitatif diharapkan dapat mengungkapkan makna yang lebih tentang model perhitungan nisbah bagi hasil pada simpanan berjangka (Deposito) di BMT Lestari Muamalat Suradadi yang terkait hasil wawancara dan dokumentasi yang telah diperoleh.

2. Data penelitian diperoleh dari sumber data berikut.

a. Sumber Data Primer

Data primer merupakan jenis data yang diperoleh dan digali dari sumber utamanya (sumber asli), baik berupa data kualitatif

¹⁴ Saifudin Azmar, *Metode Penelitian*, (Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 1998), hlm.8

¹⁵ Lexy J. Moleong, *Metodologi Penelitian Kualitatif*, (Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 2006), hlm.6

maupun kuantitatif. Sesuai dengan asalnya dari mana data tersebut diperoleh, maka jenis data ini sering disebut dengan istilah data mentah (*raw data*).¹⁶ Sumber data primer dari penelitian ini diperoleh dengan cara mencari data dan informasi melalui observasi dan *interview* dengan Bapak Mabur Rois selaku manajer di BMT Lestari Muamalat Suradadi.

b. Sumber Data Sekunder

Data sekunder adalah jenis data yang diperoleh dan digali melalui hasil pengolahan pinak kedua dari hasil penelitian lapangannya. Jenis data ini sering disebut juga data eksternal.¹⁷ Dengan metode ini penulis mendapatkan data laporan keuangan, gambaran umum BMT Lestari Muamalat Suradadi dan brosur-brosur.

3. Teknik Pengumpulan Data

a. Observasi

Observasi berasal dari bahasa Latin yang berarti memperhatikan dan mengikuti. Observasi adalah memperhatikan dan mengikuti dalam arti mengamati dengan teliti dan sistematis sasaran perilaku yang dituju.¹⁸ Dalam hal ini, untuk mengetahui

¹⁶ Muhammad Teguh, *Metodologi Penelitian Ekonomi*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2005), hlm. 122

¹⁷ Muhammad Teguh, *Metodologi Penelitian Ekonomi* . . . hlm. 121

¹⁸ Haris Herdiansyah, *Metodologi Penelitian Kualitatif untuk Ilmu-Ilmu Social*, (Jakarta: Penerbit Salemba Humanika, 2010), hlm. 118

secara jelas tentang perhitungan nisban bagi hasil deposito di BMT Lestari Suradadi.

b. Wawancara (*Interview*)

Menurut Moleong wawancara adalah percakapan dengan maksud tertentu. Percakapan dilakukan oleh dua pihak, yaitu pewawancara (*interviewer*) yang mengajukan pertanyaan dan terwawancara (*interviewee*) yang memberikan jawaban atas pertanyaan tersebut. Dalam penelitian ini data diperoleh dari hasil interview dengan Bapak Mabur Rois selaku manajer di BMT Lestari Muamalat Suradadi.

c. Dokumentasi

Dokumentasi berasal dari kata dokumen yang artinya barang-barang tertulis. Dalam melaksanakan metode dokumentasi, peneliti menyelidiki benda-benda tertulis seperti buku-buku, majalah, dokumen, peraturan-peraturan, notulen rapat, catatan harian, dan juga foto-foto sebagainya.¹⁹ Dalam hal ini adalah dokumen yang diperoleh dari BMT Lestari Muamalat Suradadi berupa dokumen, brosur, dan lainnya.

¹⁹ Suharsini Arikunto, *Prosedur Penelitian suatu Pendekatan Praktik*, (Jakarta: Rineka Cipta, 2006), hlm.158

4. Metode Analisis Data

Metode analisis data yaitu metode dimana data yang dikumpulkan hanya sebagai gambaran atau pandangan. Kemudian, dari gambaran tersebut dibuat narasi atau kalimat sendiri yang hanya untuk menjawab rumusan masalah.²⁰

Penelitian ini menggunakan format analisis deskriptif yang bertujuan untuk menggambarkan, meringkaskan berbagai kondisi, berbagai situasi atau berbagai variabel yang timbul di masyarakat yang menjadi objek penelitian itu.²¹ Dalam hal ini mendengarkan kata masyarakat sekitar yang membahas mengenai bagi hasil simpanan berjangka (depos.to) di BMT Lestari Suradadi.

H. Sistematika Penulisan

Untuk memperoleh hasil penelitian yang sistematis, maka penelitian ini akan diuraikan berdasarkan sistematika penulisan sebagai berikut.

BAB I Pendahuluan, yang memaparkan gambaran mengenai isi yang terkandung dalam penulisan ini meliputi tentang latar belakang, rumusan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, penegasan judul, tinjauan pustaka, metode penelitian, dan sistematika penulisan.

²⁰ Sutrisno Hadi, *Metode Research*, (Yogyakarta: Yayasan Penerbit, 1998), hlm. 42

²¹ M.Burhan Bungin, *Metodologi Penelitian Sosial dan Ekonomi*, (Jakarta: Kencana Prenada Media Group, 2013), hlr. 48

- BAB II Landasan teori membahas tentang teori-teori yang berhubungan dengan penelitian yang digunakan untuk menganalisis suatu permasalahan. Teori-teori yang digunakan dalam penulisan laporan tugas akhir mengenai pengertian *mudharabah*, landasan hukum *mudharabah* jenis-jenis *mudharabah*, rukun dan syarat *mudharabah*, pengertian deposito, landasan hukum deposito *mudharabah*, jenis-jenis deposito, ketentuan umum deposito berdasarkan *mudharabah*, pengertian bagi hasil, faktor yang mempengaruhi bagi hasil, keunggulan bagi hasil, pembayaran bagi hasil, dan perhitungan nisbah bagi hasil deposito *mudharabah*.
- BAB III Gambaran umum perusahaan berisi tentang sejarah berdirinya BMT Lestari Muamalat Suradadi, lokasi, visi, misi dan tujuan, struktur organisasi, tugas pokok dan tanggungjawab, produk-produk dan mekanisme penerapan bagi hasil deposito *mudharabah* di BMT Lestari Muamalat Suradadi.
- BAB IV Pembahasan, bab ini terdiri dari model perhitungan nisbah bagi hasil pada simpanan berjangka (deposito) di BMT Lestari Muamalat Suradadi Tegal dan kesesuaian antara model bagi hasil di BMT Lestari Muamalat Suradadi dengan aturan syaria'.
- BAB V Penutup, bab ini terdiri dari kesimpulan dan saran.



BAB V

PENUTUP

A. Simpulan

Setelah melaksanakan penelitian di BMT Lestari Muamalat Suradadi yang berjudul tentang model perhitungan nisbah bagi hasil pada simpanan berjangka (deposito) di BMT Muamalat Lestari Suradadi maka dapat peneliti simpulkan sebagai berikut.

1. Dalam menghitung bagi hasil BMT tidak menggunakan nisbah, tetapi menggunakan *equivalen rate*. Perhitungan bagi hasil deposito adalah **Nominal deposito x equivalen rate**. Berikut tabel nisbah bagi hasil deposito:

Jangka Waktu	Nisbah Nasabah	Nisbah BMT	<i>Equivalen rate</i> per bulan
3 bulan	35%	65%	1%
6 bulan	40%	60%	1,1%
12 bulan	45%	55%	1,2%

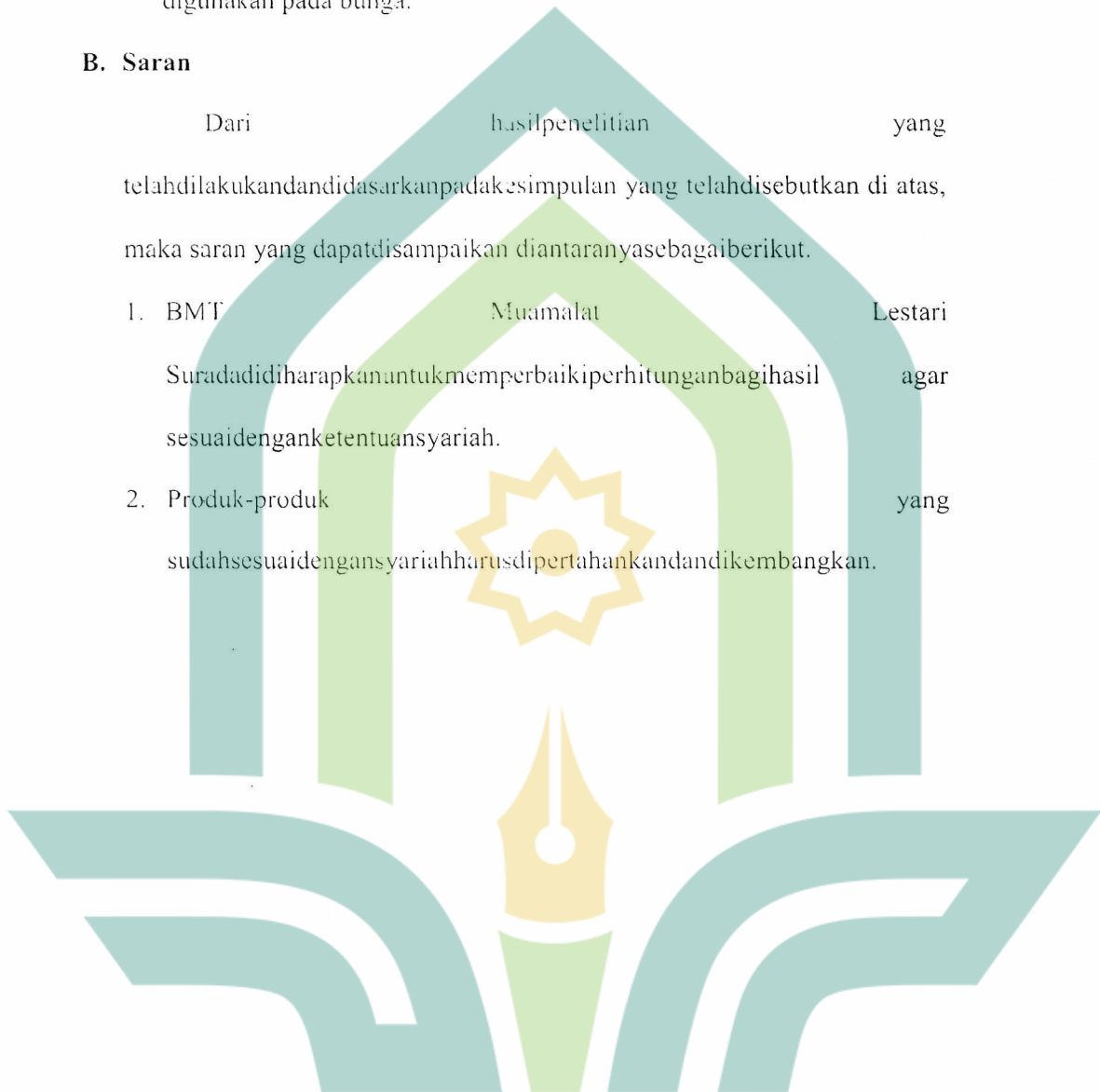
2. Dari perhitungan Karnaen Perwata Atmadja dan M. Syafi'i Antonio berbeda dengan perhitungan yang digunakan oleh BMT Muamalat

Lestari Suradadi sehingga penulis menyimpulkan bahwa perhitungan yang ada di BMT Muamalat Lestari tidak sesuai dengan syariat Islam karena perhitungan yang digunakan di BMT seperti perhitungan yang digunakan pada bunga.

B. Saran

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan dan didasarkan pada kesimpulan yang telah disebutkan di atas, maka saran yang dapat disampaikan diantaranya sebagai berikut.

1. BMT Muamalat Lestari Suradadi diharapkan untuk memperbaiki perhitungan bagi hasil agar sesuai dengan ketentuan syariah.
2. Produk-produk yang sudah sesuai dengan syariah harus dipertahankan dan dikembangkan.



DAFTAR PUSTAKA

1. Buku

- Abdul Madjid, Baihaqi, dkk. 2007. *Peegman Pendirian, Pembinaan dan Pengawasan LKM BMT*. Jakarta: LAZNAS BMT.
- Al Bassan, Abdullah bin Abdurrahman. 2006. *Syariah Bulughul Maram Jilid 5*. Jakarta: Pustaka Azzam.
- Al-Jaziri, Abd. Ar-Rahman. *Kitab al-Fiqh 'ala al-Madhahib al-Arba'ah*, Juz 3.
- Anshari, Abdul Ghofur. 2007. *Perbankan Syariah di Indonesia*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Antonio, M.Syafii. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Press.
- Arikunto, Suharsini. 2006. *Prosedur Penelitian suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Asro, Muhammad dan Kholid, Muhammad. 2011. *Fiqh Perbankan*. Bandung: CV Pustaka Setia.
- Atmadja, Karnaen Perwata dan Antonio, Muhammad Syafi'i. 1992. *Apa dan Bagaimana Bank Islam*. Yogyakarta: PT. Dana Bhakti Wakaf.
- Azmar, Saifudin. 1998. *Metode Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Azzan, Abdul Aziz Muhammad. 2010. *Fiqh Muamalat: Sistem Transaksi dalam Islam*. Jakarta: Amzah.
- Az-Zuhayliy, Wahbah, *al-Fiqh al-Islamiy wa Asillatuhu*, 1989, 4/838
- Bungin, M.Burhan. 2013. *Metodologi Penelitian Sosial dan Ekonomi*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Dahlan, Ahmad. 2012. *Bank Syariah Teoritik, Praktik, Kritik*. Yogyakarta: Sukses Offset.
- Diana, Ilfi Nur. 2008. *Hadis-Hadis Ekonomi*. Malang: UIN Malang Press.
- Djuwaini, Dimyauddin. 2015. *Pengantar Fiqh Muamalah*. Yogyakarta : Pustaka Pelajar.
- Hadi, Sutrisno. 1998. *Metode Research*. Yogyakarta: Yayasan Penerbit.

Herdiansyah, Haris. 2010. *Metodologi Penelitian Kualitatif untuk Ilmu-Ilmu Social*. Jakarta: Penerbit Salemba Humanika.

Hidayat, Taufik. 2011. *Investasi Syariah*. Jakarta: Mediakita.

Indonesia, Majelis Ulama. 2014. *Himpunan Fatwa Keuangan Syariah Dewan Syariah Nasional MUI*. Jakarta: Penerbit Erlangga.

Ismail. 2011. *Perbankan Syariah*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.

Ismail. 2010. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Kencana Prenada Media Group.

Judisseno, Rimsky K. 2002. *Sistem Moneter dan Perbankan di Indonesia*. Jakarta: PT Gramedia.

Karim, Adiwarman A. 2014. *Bank Islam Analisis Fiqih dan Keuangan*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.

Kasmir. 2015. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: Rajawali Pers.

Khosyiah, Siah. 2014. *Fiqh Muamalah Perbandingan*. Bandung : Pustaka Setia.

Moleong, Lexy J. 2006. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: PT. Rema Rosdakarya.

Muhammad. 2002. *Bank Syariah: Analisis, Kekuatan, Peluang, Kelemahan dan Ancaman*. Yogyakarta: Ekonisia.

Muhammad. 2004. *Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin pada Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press.

Muhammad. 2005. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta: (UPP) AMP YKPN.

Muslich, Ahmad Wardi. 2013. *Fiqh Muamalat*. Jakarta: Amzah.

Sahrani, Sohari dan Abdullah, Ruloh. 2011. *Fikih Muamalah*. Bogor: Penerbit Ghalia Indonesia.

Sjahdeini, Sutan Remy. 2005. *Perbankan Islami*. Jakarta: Pustaka Utama Grafiti.

Sudarsono, Heri. 2008. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah Deskripsi dan Ilustrasi*. Yogyakarta: Penerbit Ekonisia.

Sulhan, Fly. 2008. *Manajemen Bank Konvensional dan Syariah*. UIN Malang: UIN Malang Press.

Teguh, Muhammad. 2005. *Metodologi Penelitian Ekonomi*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.

2. Tugas Akhir

Afiah. 2015. "Implementasi Akad Mudharabah pada Produk Simpanan Berjangka Suka-Suka di KOPENA Cabang Kedungwuni Pekalongan". Tugas Akhir DIII Perbankan Syariah. Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan.

Herlina, Devi. 2013. "Penerapan Bagi Hasil Deposito Mudharabah di BMT Minna Lana Pekalongan". Tugas Akhir DIII Perbankan Syariah. Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan.

Nasifah, Khoirun. 2014. "Analisis Metode Perhitungan Bagi Hasil Simpanan Mudharabah di KJKS BMT Nurussa'adah Pekalongan". Tugas Akhir DIII Perbankan Syariah. Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan.

Nur Aisyah, Esy. 2003. "Penerapan Standar Operasional Prosedur dan Sistem Bagi Hasil pada Tabungan Mudharabah (Studi pada BMT MMU Cabang Wonorejo Pasuruan)". Skripsi Manajemen. Malang: Universitas Islam Negeri Malang.

Zulianti, Eka. 2014. "Sistem Bagi Hasil Pada Simpanan Mudharabah di BMT Artha Sejahtera Srandakan Bantul". Skripsi Manajemen Dakwah. Yogyakarta: UIN Sunan Kalijaga.

3. Internet

Al-Fahizi, Fahad bin Muhammad "Ahkam Syirkah al-Mudharabah", (www.kantakii.com/fiqh/Files/Companies/1086.doc). Hadis diriwayatkan oleh Imam Daruqutni & al-Baihaqi

Elib.unikom.ac.id 28/04/2016 Pukul 09.00 wib

<https://andinurhasanah.wordpress.com/2012/12/26/akad-mudharabah/>
diakses pada tanggal 05 September 2016 pukul 10.27

[Www.damandiri.or.id](http://www.damandiri.or.id) 28/04 2016 Pukul 08.47 wib

4. Hasil Wawancara

Rois, Mabur. 30 Mei 2016. Wawancara dengan Manajer Pusat BMT Lestari Muamalat Suradadi.

Yani. 11 Oktober 2016. Wawancara dengan Marketing BMT Lestari Muamalat Suradadi.

5. Brosur

Dokumen dari BMT Lestari Muamalat Suradadi.

Brosur Investama BMT Lestari Muamalat Suradadi.



TRANSKRIP WAWANCARA

Data Diri Narasumber

Nama : Bapak Maburr Rois

Jabatan : Pimpinan Pusat BMT Lestari Muamalat Suradadi Tegal

No	Pertanyaan	Jawaban
1	Apa latar belakang berdirinya BMT Lestari Muamalat Suradadi Tegal?	Koperasi adalah badan usaha yang beranggotakan orang-orang atau badan hukum koperasi dengan melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip koperasi sebagai gerakan ekonomi rakyat yang berdasarkan atas asas kekeluargaan (UU RI No. 25 Tahun 1992 tentang perkoperasian yang diperbaharui UU No. 17 Tahun 2012). Koperasi Serba Usaha BMT Lestari Muamalat Desa Suradadi didirikan pada tanggal 2 April 2007 atas prakarsa 2 orang Tokoh Desa Suradadi dengan jumlah anggota pada awal berdirinya sebanyak 20 orang dengan mendapat Badan Hukum No.80.BH/XIV/26/2011. Koperasi Serba Usaha BMT Lestari Muamalat adalah koperasi yang bergerak dibidang simpan pinjam. Selain simpan pinjam koperasi ini juga mengadakan usaha kerjasama dengan koperasi maupun badan usaha lainnya yang saling menguntungkan dan untuk meningkatkan kesejahteraan anggota, mengadakan kredit barang. Koperasi ini semakin berkembang hingga saat ini, dimana jumlah anggotanya pun semakin meningkat dari awalnya hanya 20 orang dan mereka disebut juga sebagai pendiri koperasi ini menjadi 96 orang dan mereka adalah guru dan pedagang.
2	Apa Visi dan Misi BMT Lestari Muamalat Suradadi Tegal?	Visi Koperasi Serba Usaha BMT Lestari Muamalat adalah menjadi salah satu koperasi terbaik dan berkualitas dan mampu mensejahterakan anggotanya. Misi Koperasi Serba Usaha BMT Lestari Muamalat adalah sebagai berikut:

		1. Mengembangkan ideologi kehidupan perkoperasian, mengembangkan kesejahteraan anggota khususnya dan masyarakat pada umumnya dalam rangka menggalang terlaksananya masyarakat adil dan makmur berdasarkan Pancasila. 2. Ikut membangun tatanan perekonomian nasional dalam rangka mewujudkan masyarakat yang maju, adil, makmur, berdasarkan Pancasila dan Undang-Undang Dasar 1945. Menggiatkan kesadaran anggota untuk menyimpan pada koperasi secara teratur. 3. Meningkatkan pengetahuan anggota, melalui penyuluhan maupun keterampilan lainnya.
3.	Bagaimana Struktur Organisasi serta tugas-tugas setiap divisi BMT Lestari Muamalat Suradadi?	Ada pada bab 3 hlm. 50
4	Bagaimana prosedur pembukaan rekening deposito di BMT Lestari Muamalat Suradadi?	Prosedur pembukaan rekening deposito : 1. Nasabah mengisi formulir pembukaan rekening deposito. 2. Nasabah menyerahkan fotokopi KTP/SIM/Identitas diri. 3. Customer Service menanyakan kepada nasabah depositonya akan diperpanjang otomatis atau akan diambil sesuai dengan tanggal jatuh tempo. dan untuk bagi hasil deposito akan diambil tunai atau akan di OB (<i>over booking</i>) ke rekening tabungan. 4. Untuk deposito yang diambil tunai nasabah tidak perlu membuka rekening tabungan bagi hasil bisa diambil secara tunai pada saat tanggal jatuh tempo melalui teller, sedangkan untuk deposito yang di <i>over booking</i> ke rekening tabungan, terlebih dahulu nasabah membuat rekening BMT Muamalat Lestari Suradadi. 5. Kemudian Customer Service membuat sertifikat deposito sesuai dengan data yang telah di input. 6. Setelah sertifikat deposito selesai dicetak,

		kemudian diserahkan kepada manajer untuk ditandatangani dan distempel di atas materai Rp 6000. - Setelah sertifikat deposito selesai ditandatangani baru diserahkan kepada nasabah dan dicatat dalam buku penyerahan bilyet deposito. - Setelah sesuai sertifikat deposito diserahkan kepada nasabah.
5	Bagaimana proses setoran dalam deposito di BMT Lestari Muamalat Suradadi?	- Nasabah memiliki slip setoran sesuai dengan jumlah uang yang akan disetor dan menyerahkan ke teller (minimal Rp 1.000.000,-). - Teller menghitung dan mengecek uang yang disetor nasabah sudah sesuai dengan jumlah yang ada di slip setoran atau tidak. - Setelah selesai di cek, kemudian data input sesuai dengan validasi slip setoran.
6	Bagaimana proses pencairan dalam deposito di BMT Lestari Muamalat Suradadi?	- Teller meminta sertifikat asli dan bukti identitas diri dari nasabah, verifikasi tanda tangan nasabah pada sertifikat deposito, menyetujui dan menyerahkan ke CS untuk verifikasi. - CS memverifikasi dan menandatangani setuju untuk dicairkan atau dibayarkan dan menyerahkan kembali ke teller. - Teller meminta nasabah untuk mengisi slip penarikan. - Teller melakukan transaksi pencairan deposito, sertifikat deposito distempel cair jatuh tempo dan disimpan sebagai arsip.
7	Bagaimana prosedur pembayaran bagi hasil deposito di BMT Lestari Muamalat Suradadi?	- Teller menerima bilyet deposito asli dan bukti identitas diri untuk pembayaran bagi hasil deposito. Kemudian verifikasi tanda tangan yang ada pada bilyet deposito dan bukti identitas diri. - Teller melakukan transaksi pembayaran bagi hasil tunai, otorisasi sesuai level kewenangan, validasi pada kwitansi, copian kwitansi yang telah ditandatangani dan di stempel diserahkan ke nasabah sedangkan yang asli untuk bukti.

		3. Teller membayar bagi hasil deposito dan mengembalikan bukti identitas diri serta memberikan copian kwitansi kepada nasabah. 4. Teller mengarsip kwitansi bersama lampiran, kemudian diserahkan ke accounting bersama laporan transaksi teller. 5. Accounting melakukan verifikasi kwitansi yang sebagai tanda bukti dengan laporan transaksi teller untuk akurasi control.																
8	Bagaimana model perhitungan bagi hasil deposito di BMT Lestari Muamalat Suradadi?	Rumus bagi hasil deposito = nominal deposito x equivalen rate																
9	Berapa nisbah bagi hasil deposito di BMT Lestari Muamalat Suradadi?	<table><tr><th>Jangka Waktu</th><th>Nisbah Nasabah</th><th>Nisbah BMT</th><th>Equivalen rate</th></tr><tr><td>3 bulan</td><td>35%</td><td>65%</td><td>1%</td></tr><tr><td>6 bulan</td><td>40%</td><td>60%</td><td>1,1%</td></tr><tr><td>12 bulan</td><td>45%</td><td>55%</td><td>1,2%</td></tr></table>	Jangka Waktu	Nisbah Nasabah	Nisbah BMT	Equivalen rate	3 bulan	35%	65%	1%	6 bulan	40%	60%	1,1%	12 bulan	45%	55%	1,2%
Jangka Waktu	Nisbah Nasabah	Nisbah BMT	Equivalen rate															
3 bulan	35%	65%	1%															
6 bulan	40%	60%	1,1%															
12 bulan	45%	55%	1,2%															
10	Pengambilan deposito sebelum jatuh tempo kena denda atau tidak?	Kena piralti, nanti nasabah tidak mendapatkan bagi hasil karena akan dipotong 1x sebelum jatuh tempo																
11	Berapa jumlah nasabah yang deposito di BMT Lestari Muamalat Suradadi dari tahun 2013, 2014, dan 2015?	Jumlah nasabah deposito pada tahun 2013 = 93 nasabah, 2014 = 118 nasabah, dan 2015 = 160 nasabah.																

RIWAYAT HIDUP

Identitas Diri :

Nama : Nabilah
NIM : 2012113011
Tempat & Tanggal lahir : Tegal, 04 April 1995
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Alamat : Desa purwahamba
RT 10 / RW 04
Kec. Suradadi Kab. Tegal

Identitas Orang Tua :

Nama Orang Tua :
a) Ayah : Yislam Said
b) Ibu : Nurkhasanah
Alamat Orang Tua : Desa purwahamba RT 10 / RW 04
Kec. Suradadi Kab. Tegal

Riwayat Pendidikan :

- | | |
|--|------------------|
| 1. MI Islamiyah Purwahamba | LULUS TAHUN 2007 |
| 2. MTs N Kota Tegal | LULUS TAHUN 2010 |
| 3. MAN Kota Tegal | LULUS TAHUN 2013 |
| 4. IAIN Pekalongan Prodi Perbankan Syariah | angkatan 2013 |



SERTIFIKAT DEPOSITO SIMPANAN BERJANGKA ANGGOTA

BMT LESTARI MUAMALAT

Badan Hukum "80 / BH / XIV / 26 / 2011

Jl. Purwa No. 5 Suradadi – Tegal Telp (0283) 853133



Salah satu : 12.01.000292 259 Jangka Waktu : 12 BULAN
Rekening : D12.01.000232 Tanggal Valas : 08 Desember 2015
Isa Rintati : Isah Rintati Tanggal Jatuh Tempo : 08 Desember 2016
Ds. Suradadi Rt.03/Rw.11 Nisbah Bagi Hasil : 480.000 / Bulan 564 00
Kec. Suradadi Kab. Tegal Prosentase Per-Bulan : 1,2%
40.000.000 47 Jta
Empat Puluh Juta Rupiah

Telah di ambil tanggal
Pengambil

Suradadi 08/12/2015

Manajer

Mabrur Rois

PERHATIAN

1. Sertifikat Ini Harap Disimpan Sebagai Bukti Kepemilikan Deposito
2. Deposito Tidak Boleh Diambil Sampai Tanggal Jatuh Tempo
3. Pengambilan Deposito Sebelum Tanggal Jatuh Tempo Karena Sesuatu Hal, Akan Dikenakan Denda
4. Apabila Kartu Deposito Hilang, Segera Melaporkan Ke KSUBMT LESTARI MUAMALAT SURADADI
5. Pengambilan Deposito Harus Menunjukkan Kartu Sertifikat Deposito Dan Kartu Identitas Diri Nasabah
6. Apabila Jatuh Tempo Belum Di Ambil Maka Akan Otomatis Di Perpanjang
7. Bagi Hasil Deposito Bisa Diambil Setiap Bulan Dengan Menunjukkan Sertifikat Deposito

PENGAMBILAN BAGI HASIL DEPOSITO

TANGGAL PENGAMBILAN	NOMINAL PENGAMBILAN	TANGGAL PENGAMBILAN	NOMINAL PENGAMBILAN
8-1-2016	480.000		
9-2-2016	480.000		
8-2-2016	480.000		
8-4-2016	480.000		



BMT LESTARI MUAMALAT
Jl. Purwa No. 5 Suradadi, Tegal
(0283) - 853133

SLIP SETORAN

Nomor Rek.

Tanggal :

Nama Pemilik Rek.

Validasi

Alamat	Tunai/Cek/Ket	Jumlah
Jenis Simpanan ☐ Simpanan / Umat ☐ Simp. Berjangka ☐ Simp. Umroh ☐ Simp. Pokok ☐ Simp. Wajib ☐ Arisan ☐ Administrasi		
Angsuran	Pokok	
No. Rekening	Margin / Nisbah	
	Total	

Terbilang :

Teller Penyetor



BMT LESTARI MUAMALAT
Jl. Purwa No. 5 Suradadi, Tegal
(0283) - 853133

SLIP PENARIKAN
TGL.

Telah terima dari : BMT LESTARI MUAMALAT
Diterima Oleh :

No. Rekening.

Atas Nama
Nominal.

Terbilang :

Saldo Akhir :

☐ SIMPANAN

☐ PEMBIAYAAN

☐

Teller

Penabung



BMT LESTARI MUAMALAT
Jl. Purwa No. 5 Suradadi, Tegal
(0283) - 853133
Mitra Usaha Anda

Nomor :

Tanggal :

Nama :	No. Rekening :
Realisasi Pembiayaan : Rp.	
1. Adm. Pembiayaan	: Rp.
2. Materai	: Rp.
3. Infaq / Shodaqoh	: Rp.
4. Asuransi	: Rp.
5. Notaris	: Rp.
6. Provisi	: Rp.
7.	: Rp.
TOTAL	: Rp.
Pembiayaan yang diterima : Rp.	

BBA
MDA
MBA
MSA
Q.H
S.R
.....
Validasi

Slip Pembiayaan



BMT LESTARI MUAMALAT

Mitra Usaha Anda

Badan Hukum " 80 / BH / XIV / 26 / 2011

Jl. Purwa No. 8 Suradadi - Tegal Telp (0283) 863133



FORM PEMBUKAAN REKENING

A. DATA PEMOHON

Usat / Cabang : Tanggal :
Nama lengkap :
Alamat rumah :
Umur & tanggal lahir :
Status rumah : ☐ milik sendiri ☐ milik keluarga ☐ milik perusahaan ☐ sewa/kontrak
Pendidikan : agama: status : ☐ menikah ☐ belum menikah
Kewarganegaraan : ☐ WNI ☐ WNA
Identitas : ☐ KTP ☐ SIM ☐ PASPOR ☐ LAINNYA:.....
NOMOR : TGL.JATUH TEMPO :
Pekerjaan :
Nama kantor :
PWP :

B. TUJUAN PEMBUKAAN REKENING

tabungan/investasi ☐ persyaratan kredit ☐ penerimaan gaji / konsumen
transaksi usaha ☐ simpanan hari tua ☐ lainnya.....

C. JENIS REKENING YANG DI BUKA

☐ Simp Umat ☐ Simp Pokok ☐ Simp Wajib ☐ Simp Umroh ☐ Simp Wisata ☐ Simp Berjangka

D. KHUSUS SIMPANAN BERJANGKA

- Nominal deposito Rp
- Terbilang
- Jangka waktu Bulan suku bunga % pertahun / perbulan
- Perpanjangan ☐ otomatis ☐ non otomatis

E. CATATAN KHUSUS

HLI WARIS YANG DI TUNJUK:

1. Nama : 2. Nama :
Alamat : Alamat :
Hubungan keluarga: Hubungan keluarga:

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

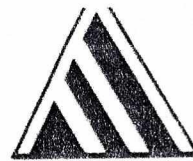
1. Data tersebut diatas adalah benar dan mohon di catat sebagai pemegang rekening simpanan umat/simpanan umroh/simpanan berjangka/ lainnya pada BMT Lestari Muamalat Warureja.
2. Dana yang saya setorkan dan penggunaan tidak berasal dari / untuk tujuan money laundering/pencucian uang.
3. Kami menyetujui semua syarat dan ketentuan yang berlaku yang di keluarkan oleh BMT LESTARI MUAMALAT Warureja.

Pemohon

Petugas

Tanda Tangan, Nama Terang

Tanda Tangan, Nama Terang



SURAT KETERANGAN

NO: 519 / BMT / LM / x / 2016

Bismillahirrahmanirrahkim

BMT Lestari Muamalat Suradadi dengan ini memberikan keterangan bahwa:

Nama : Nabilah

NIM : 2012113011

Jurusan : Syariah

Program Studi : D3 Perbankan Syariah STAIN Pekalongan

Telah melaksanakan observasi atau penelitian di BMT Lestari Muamalat Suradadi guna penyusunan Tugas Akhir (TA) yang berjudul :

“MODEL PERHITUNGAN NISBAH BAGI HASIL PADA SIMPANAN BERJANGKA (DEPOSITO) DI BMT LESTARI MUAMALAT SURADADI”

Demikian surat ini kami buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Suradadi, September 2016

Pimpinan Pusat BMT Lestari Muamalat
Suradadi

