

**IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH
PADAPRODUK SI GIAT DI KSPPS BMT MITRA UMAT
CABANG TIRTO PEKALONGAN**

TUGAS AKHIR

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



Oleh :

ASAL BUKU INI	: Penulis
PENERBIT/HARGA	: -
TGL. PENERIMAAN	: 12 Juli 2018
NO. KLASIFIKASI	: TAD-3 PBS 18-049 LAE-0
NO. INDUK	: 1842049

NOVI YATUL LAELA
NIM : 2012113093

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
2017**

SURAT PERNYATAAN
KEASLIAN TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Novi Yatul Laela

NIM : 2012113093

Judul TA : Implementasi Akad *Mudharabah* pada Produk Si Giat di
KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto 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, 12 Juli 2017

Yang menyatakan



(Novi Yatul Laela)

NIM. 2012113093

NOTA PEMBIMBING

Maghfur M.Ag

Tirto Gg.18 No.23 Rt.04 Rw.05 Pekalongan

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir Sdr.i Novi Yatul Laela

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Pekalongan

c. q. Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah

di

PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : **NOVI YATUL LAELA**

NIM : **2012113093**

Jurusan : **D3 Perbankan Syariah**

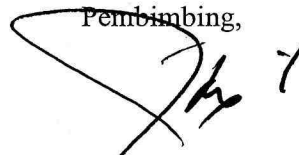
Judul : **Implementasi Akad *Mudharabah* pada Produk Si
Giat di KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto**

Dengan ini dimohon agar Tugas Akhir Saudara/i tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih/
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 12 Juli 2017

Pembimbing,



Maghfur M.Ag

NIP. 19730506 200003 1 003



PENGESAHAN

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

Nama : NOVI YATUL LAELA

NIM : 2012113093

Judul TA : **IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH
PADA PRODUK SI GIAT DI KSPPS BMT
MITRA UMAT CABANG TIRTO
PEKALONGAN**

Telah diujikan pada hari senin tanggal 24 Juli 2017 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai sebagian syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (A. Md).

Dewan Penguji

Penguji I

Dr. H. Zawawi M.A

NIP.19770625 200801 1 013

Penguji II

Ahmad Syukron M.Ei

NIP.19711015 200501 1 003

Pekalongan, 24 Juli 2017

Disahkan oleh Dekan,



Dr. 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 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 didalam 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	Sa	S	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	je
ح	Ha	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	de
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)

ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	sin	S	es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	T	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	ge
ف	Fa	F	ef
ق	Qaf	Q	qi
ك	Kaf	K	ka
ل	Lam	L	el
م	Mim	M	em
ن	Nun	N	en
و	wau	W	we
ه	Ha	H	ha
ء	Hamzah	’	apostrof
ي	Ya	Y	ye

2. Vokal

Vokal tunggal	Vokal rangkap	Vokal panjang
أ = A		آ = ā
إ = I	إي = Ai	إِي = ī
أ = U	أو = 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* (*tasydid*, *geminasi*)

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

Contoh:

ربنا Ditulis *rabbana*

البر Ditulis *al-bir*

5. Kata sandang (artikel)

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

Contoh:

الشمس Ditulis *asy-syamsu*

الرجل Ditulis *ar-rajulu*

السيدة Ditulis *as-sayyidah*

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

Contoh:

القمر	Ditulis	<i>al-qamar</i>
-------	---------	-----------------

البديع	Ditulis	<i>al-badi'</i>
--------	---------	-----------------

الجلال	Ditulis	<i>al-jalil</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 apotrof /'/.

Contoh:

أمرت	Ditulis	<i>umirtu</i>
------	---------	---------------

شيء	Ditulis	<i>syai'un</i>
-----	---------	----------------

PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk menyelesaikan Tugas Akhir ini. Bersama ini saya haturkan terimakasih kepada:

1. Kedua orang tua tercinta Bapak Muslikhun (Alm.) dan Ibu Mafrokha, yang dengan seluruh cinta kasih dan pengorbanannya telah memberikan dukungan, cita dan harapan serta do'a restunya.
2. Kakak-kakakku tercinta Ika Fajariyah, Istiqomah dan Khusnul khotimah, terimakasih sudah memberi banyak dukungan dan semangat.
3. Bapak Maghfur M.Ag. dosen pembimbing penulis, yang telah membimbing dan memberikan arahan penulis dengan penuh kesabaran dan ketulusan.
4. Ibu Nur Naelyl Muna selaku Kabag. Keuangan dan seluruh karyawan KSPPS BMT Mitra Umat cabang Tirto, yang membantu penulis mewujudkan penelitian ini.
5. Teman-teman seperjuangan PBS A, B dan C yang menemaniku berjuang dalam menempuh studiku.
6. Serta semua pihak yang telah mendukung dalam terselesainya Tugas Akhir ini yang tidak bisa penulis sebutkan satu per satu, penulis hanya mampu menghaturkan sebuah ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya. Teriring do'a semoga Allah memberikan rahmat dan keselamatan kepada kita semua. Aamiin.

MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا . فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ . وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَارْغَبْ .

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu kemudahan, maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan). kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan yang lain). Dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.”

(Q. S Al Insyirah : 6-8).

ABSTRAK

Laela, Novi Yatul. 2012113093. Implementasi Akad Mudharabah pada Produk Si Giat di KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto. Tugas Akhir IAIN Pekalongan. Pembimbing: Maghfur, M.Ag.

Kata kunci : Akad *Mudharabah*, produk Si Giat.

Secara sederhana akad mudharabah adalah kerjasama antara shahibul maal dan mudharib yang melakukan usaha sesuai prinsip syaria dan akan mendapatkan keuntungan sesuai dengan kesepakatan. Produk Si Giat berguna sebagai dana investasi. Simpanan ini bisa digunakan untuk membentuk karakter giat menabung sebagai wujud kemandirian. Simpanan ini juga diberikan kemudahan sewaktu-waktu menyimpan dan sewaktu-waktu dapat dilakukan pengambilan.

Penulis dalam penelitian ini akan membahas bagaimana Implementasi Akad *Mudharabah* pada Produk Si Giat di KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan lokasi di KSPPS BMT Mitra Umat cabang Tirto dan menggunakan pendekatan kualitatif yang menekankan proses analisisnya pada perolehan deskriptif analisis. Teknik pengumpulan data yang dilakukan penulis adalah dengan mendeskripsikan Implementasi Akad *Mudharabah* pada Produk Si Giat di KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto.

Hasil penelitian ini menyimpulkan Mekanisme produk Si Giat sangat terstruktur, hal ini terbukti dari adanya beberapa urutan untuk menjadi nasabah produk Si Giat di KSPPS BMT Mitra Umat cabang Tirto. Berdasarkan hasil penelitian serta pembahasan dengan membandingkan antara teori dan praktik, maka dapat diambil kesimpulan produk Si Giat di KSPPS BMT Mitra Umat cabang Tirto Pekalongan mengenai penerapan akad mudharabah ada sebagian yang sudah sesuai dengan syari'ah dan ada juga yang belum sesuai dengan syari'ah. Dalam prakteknya, nisbah bagi hasil pada produk Si Giat sudah ditentukan oleh BMT. Karena dari pihak BMT tidak menginginkan terjadinya kerugian. Sehingga dalam teori ke praktik yang secara riilnya, tidak semua yang ada diteori dapat diterapkan kepraktik secara keseluruhan.

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur kehadirat Allah SWT yang senantiasa melimpahkan rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan dengan baik Tugas Akhir dengan judul “Implementasi Akad *Mudharabah* pada Produk Si Giat di KSPPS BMT Mitra Umat cabang Tirto”.

Shalawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah membawa risalah Islam sehingga dapat menjadi bekal hidup kita baik di dunia dan di akhirat.

Suatu kebanggaan tersendiri jika suatu tugas dapat terselesaikan dengan sebaik-baiknya. Penulis sadar banyak hambatan dalam proses penyusunan Tugas Akhir ini. Akhirnya Tugas Akhir ini dapat terselesaikan, tentunya karena beberapa pihak yang telah membantu penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini. Untuk itu penulis menyampaikan ucapan terima kasih dan mohon maaf yang tulus kepada:

1. Bapak Dr. H. Ade Dedi Rohayana, M.Ag. selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Dr. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
3. Bapak Tamamudin, S.E., M.M. selaku Ketua Jurusan D III Perbankan Syariah IAIN Pekalongan.
4. Bapak Agus Fakhrina, M.S.I. selaku dosen wali.
5. Bapak Maghfur, M.Ag. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan dengan ikhlas dan sabar, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan baik.

6. Bapak Muslikhun (Alm.), Ibu Mafrokha, kakakku tercinta Ika Fajariyah dan kakak-kakakku yang lain, beserta keluarga saya yang telah memberikan dukungan dan semangat yang tulus dan ikhlas
7. Teman-teman yang selalu menemani penulis dengan setia dalam suka maupun duka.
8. Ibu Nur Naelyl Muna A.Md. selaku Kabag. Keuangan KSPPS Mitra Umat cabang Tirto, dan seluruh karyawan KSPPS Mitra Umat cabang Tirto yang sudah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melaksanakan penelitian dan membantu memberikan segala informasi yang penulis butuhkan dalam penyelesaian Tugas Akhir ini.
9. Semua pihak yang turut andil dalam penyelesaian Tugas Akhir ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu.

Terima kasih untuk semuanya. Tanpa anda semua, penulis bukanlah siapa-siapa. Penulis menyadari bahwa karya ilmiah sederhana ini masih jauh dari kesempurnaan, sehingga saran dan kritik dari para pembaca sangat penulis harapkan. Akhir kata semoga karya ini dapat membawa manfaat bagi semuanya.

Pekalongan, 12 Juli 2017

Penulis

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 TABEL	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	4
D. Penegasan Istilah	5
E. Sistematika Pembahasan	7

BAB II KERANGKA TEORI

A. Landasan Teori

1. Baitul Mal Wa Tamwil

a. Pengertian Baitul Mal Wa Tamwil	9
b. Fungsi Baitul Mal Wa Tamwil	10

2. Akad <i>Mudharabah</i>	
a. Pengertian Akad	11
b. Pengertian <i>Mudharabah</i>	12
c. Jenis-jenis <i>Mudharabah</i>	13
d. Dasar Hukum <i>Mudharabah</i>	14
e. Rukun <i>Mudharabah</i>	16
f. Syarat <i>Mudharabah</i>	17
g. Berakhirnya Akad <i>Mudharabah</i>	22
h. Prasyarat tambahan dalam Akad <i>Mudharabah</i>	22
 B. Tinjauan Pustaka	 24

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	45
B. Lokasi Penelitian	46
C. Sumber Data	46
D. Teknik Pengumpulan Data	47
E. Metode Analisis Data	49
F. Validasi data	50

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN PENELITIAN

A. Gambaran Umum KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto	
1. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto	51
2. Tujuan, Fungsi dan Peran KSPPS BMT Mitra Umat	54
3. Struktur Organisasi KSPPS BMT Mitra Umat	55
4. Produk-produk KSPPS BMT Mitra Umat	56

B. Mekanisme Produk Si Giat di KSPPS BMT Mitra Umat	
cabang Tirto	60
C. Implementasi Akad Mudharabah pada Produk Si Giat	
di KSPPS BMT Mitra Umat cabang Tirto.....	63

BAB V PENUTUP

A. Simpulan	67
B. Saran	68

DAFTAR PUSTAKA	70
-----------------------------	-----------

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Produk Mudharabah dan Jumlah Nasabah Tahun 2015	3
Tabel 2.1	Persamaan dan Perbedaan Penelitian Terdahulu	33

DAFTAR LAMPIRAN

- A. Lembar interview
- B. Surat-surat atau administrasi terkait penelitian penulis
 - 1. Nota pengantar seminar proposal
 - 2. Nota pengesahan dewan pembahas proposal
 - 3. Surat permohonan izin penelitian
 - 4. Surat keterangan telah melakukan penelitian
 - 5. Blanko bimbingan
 - 6. Curriculum Vitae (CV)



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Lahirnya lembaga keuangan mikro syari'ah dewasa ini memperlihatkan kecenderungan yang semakin baik. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) pada dasarnya merupakan pengembangan dari konsep ekonomi dari dunia islam, terutama dalam bidang keuangan. Baitul Maal Wat Tamwil adalah penggabungan antara Baitul Maal yang merupakan lembaga keuangan yang kegiatannya mengelola dana yang berasal dari zakat, infaq, shadaqah atau dari sumber-sumber lainnya yang halal kemudian dana tersebut disalurkan kepada mustahik yang berhak menerima dan Baitul Tamwil merupakan lembaga keuangan yang kegiatannya adalah menghimpun dana dan menyalurkan dana masyarakat yang bersifat profit motive.¹

Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) BMT Mitra Umat merupakan salah satu lembaga keuangan yang berkembang di daerah pekalongan. KSPPS BMT Mitra Umat lebih memfokuskan kegiatan usahanya pada sektor keuangan, yakni simpan pinjam dengan pola syariah. Usaha ini yakni menghimpun dana dari masyarakat dengan syarat menjadi anggota atau calon anggota dan menyalurkannya kepada sektor ekonomi yang halal dan menguntungkan. Namun demikian terbuka luas bagi BMT untuk mengembangkan lahan bisnisnya pada sektor riil maupun sektor keuangan lain.

¹ Hartanto, Widodo, *Panduan Baitul Maal Wat Tamwil "BMT"* (Bandung: Mizan, 1999), Hlm. 81

Dan saat ini KSPPS BMT Mitra Umat sudah memiliki 4 kantor cabang yaitu di Panjang Wetan, Krapyak, Tirto dan Karanganyar.

KSPPS BMT Mitra Umat cabang Tirto menyediakan produk penghimpunan dana dan produk pembiayaan serta produk jasa lainnya. Produk-produk penghimpunan dana KSPPS BMT Mitra Umat cabang Tirto berupa simpanan atau tabungan yang telah dikembangkan yang terikat dan tidak terikat atas jangka waktu dan syarat-syarat tertentu dalam pernyataan dan penarikannya. Adapun akad yang medasari berlakunya simpanan atau tabungan dan deposito adalah akad *wadi'ah* dan *mudharabah* yang diterapkan KSPPS BMT Mitra Umat sebagai prinsip operasional dalam penghimpunan dana masyarakat. Produk Penghimpunan dana di KSPPS BMT Mitra Umat yang menggunakan akad *mudharabah*, diantaranya:

1. Simpanan Anak Shaleh (SI ASHA)
2. Simpanan Giat Menabung (SI GIAT)
3. Simpanan Serba Guna (SI GUNA)
4. Simpanan Berjangka (DEPOSITO)

Salah satu produk yang menggunakan akad *mudharabah* adalah produk Si Giat (Simpanan Giat Menabung) yang banyak dipilih oleh nasabah. Akad *Mudharabah* adalah bentuk kerjasama antara dua atau lebih pihak dimana pemilik modal (*shahibul maal*) mempercayakan sejumlah modal kepada pengelola (*mudharib*) dengan suatu perjanjian pembagian keuntungan.

Bentuk ini menegaskan kerjasama dalam paduan kontribusi 100% modal kas dari *shahibul maal* dan keahlian dari *mudharib*.²

Sebagai gambaran dengan pendekatan angka pada produk yang menggunakan akad *mudharabah* di KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto, digambarkan dengan tabel dibawah ini:

Tabel 1.1

Produk Mudharabah dan Jumlah Nasabah Tahun 2015

No.	Nama Produk	Jumlah Nasabah Tahun 2015
1.	Simpanan Anak Shaleh (SI ASHA)	76
2.	Simpanan Giat Menabung (SI GIAT)	694
3.	Simpanan Serba Guna (SI GUNA)	17
4.	Simpanan Berjangka (DEPOSITO)	65

Sumber: Data Kabag.Simpanan diolah

Berdasarkan tabel di atas, dapat di simpulkan bahwa nasabah lebih banyak memilih produk Si Giat (Simpanan Giat Menabung) dibandingkan dengan produk lainnya yang menggunakan akad *mudharabah*. Produk Si Giat lebih banyak dipilih karena nasabah dapat menabung dan mengambil sewaktu-waktu. Dengan demikian penulis ingin menjadikan produk ini sebagai bahan penelitian. Karena produk ini dipandang mampu memenuhi keinginan nasabah akan simpanan yang dapat melakukan penarikan sewaktu-waktu untuk

² Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek* (Jakarta : Gema Insyani Press, 2001), hlm. 95

kebutuhan. Sehingga produk ini memiliki banyak peminat dan perlu diangkat kedalam sebuah penelitian.

Hal inilah yang menjadi salah satu ketertarikan penulis untuk meneliti produk Si Giat (Simpanan Giat Menabung) . Yakni dengan meneliti penerapan produk Si Giat di KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto. Dengan penelitian yang berjudul **“IMPLEMENTASI AKAD *MUDHARABAH* PADA PRODUK SI GIAT DI KSPPS BMT MITRA UMAT CABANG TIRTO”**. Untuk mengetahui penerapan akad *mudharabah* pada produk Si Giat (Simpanan Giat Menabung) di KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang tersebut, maka terdapat permasalahan yang penulis bisa rumuskan yaitu :

1. Bagaimana mekanisme produk Si Giat di KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto Pekalongan?
2. Bagaimana implementasi akad *mudharabah* pada produk Si Giat di KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto Pekalongan?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah tersebut maka tujuan penelitian yang hendak dicapai adalah untuk mengetahui implementasi akad *mudharabah* pada produk Si Giat di KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto. Dalam hal ini, penulis mencoba untuk membandingkan antara teori-teori yang diperoleh di bangku kuliah dengan praktek yang terjadi di lembaga keuangan syari'ah,

yaitu dengan melakukan *observasi* secara langsung di KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto.

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat, baik secara teoritis maupun praktis adalah :

1. Manfaat secara teoritis

Dapat digunakan sebagai pengetahuan dalam kegiatan penelitian berikutnya bagi masyarakat dan mahasiswa yang akan meneliti mengenai penerapan akad *mudharabah* pada produk Si Giat di KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto.

2. Manfaat secara praktis

- a. Bagi perusahaan

Sebagai media informasi untuk mempertahankan dan meningkatkan produk Si Giat di KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto.

- b. Bagi pembaca

Hasil penelitian ini diharapkan bermanfaat dalam menambah khasanah ilmu pengetahuan dalam bidang keuangan syariah.

D. Penegasan Istilah

Untuk menghindari kesalahpahaman dalam menginterpretasikan judul di atas, maka diperlukan penegasan istilah dari judul yang meliputi:

1. Implementasi

Adalah penerpan atau pelaksanaan.³

³ J.S Badudu, *Kamus Kata-Kata Serapan dalam Bahasa Indonesia*, (Jakarta : PT.Kompas Media Nusantara, 2003), hlm. 149

2. Akad

Adalah janji atau perjanjian kontrak⁴

3. *Mudharabah*

Adalah bentuk kerjasama antara dua atau lebih pihak dimana pemilik modal (*shahibul maal*) mempercayakan sejumlah modal kepada pengelola (*mudharib*) dengan suatu perjanjian pembagian keuntungan.⁵

4. Produk

Adalah sesuatu yang dapat ditawarkan kedalam pasar untuk diperhatikan, dimiliki, dipakai, atau dikonsumsi sehingga dapat memuaskan keinginan atau kebutuhan.⁶

5. Si Giat

Adalah Produk simpanan ini yang berguna sebagai dana investasi. Simpanan ini bisa digunakan untuk membentuk karakter giat menabung sebagai wujud kemandirian. Simpanan ini juga diberikan kemudahan sewaktu-waktu menyimpan dan sewaktu-waktu dapat dilakukan pengambilan.⁷

6. BMT

Istilah BMT adalah penggabungan dari baitul maal dan baitut tamwil. Baitul maal adalah lembaga keuangan yang kegiatannya mengelola dana yang bersifat nirlaba (sosial). Adapun baitut tamwil adalah lembaga

⁴ W.J.S Poerwadarminta, *Kamus Umum Bahasa Indonesia*, (Jakarta : Balai Pustaka, 1999), Hlm. 23

⁵ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, (Jakarta : Gema Insyani Press, 2001), hlm. 95

⁶ Philip Kotler, *Manajemen Pemasaran Analisis, Perencanaan, Implementasi dan Pengendalian*, (Jakarta: Erlangga, jilid 2, Edisi Keenam), hlm. 54

⁷ Brosur Simpanan KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto

keuangan yang kegiatannya adalah menghimpun dana dan menyalurkan dana masyarakat yang bersifat *profit motive*.⁸

Istilah-istilah tersebut ditulis dengan tujuan agar pembaca memahami tentang implementasi akad *mudharabah* pada produk Si Giat di KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto yang telah ditulis oleh penulis. Maksud penelitian ini adalah proses untuk memastikan terlaksananya suatu kebijakan dan tercapainya kebijakan dalam kerjasama antara pemilik modal dengan pengelola modal produk Si Giat di KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto.

E. Sistematika Penulisan

Dalam penulisan Tugas Akhir (TA) ini, penulis menempuh beberapa urutan penulisan agar mudah dimengerti dan terperinci, maka penulis membuat kerangka pemikiran yang dibicarakan terdiri dari:

BAB I PENDAHULUAN mencakup tentang: Latar Belakang Masalah, Rumusan Masalah, Tujuan Penelitian, Kegunaan Penelitian, Penegasan Istilah, Batasan Masalah, dan Sistematika Penulisan.

BAB II LANDASAN TEORI mencakup tentang pengertian Baitul Mal Wattamwil, akad, pengertian akad *mudharabah*, dasar hukum akad *mudharabah*, rukun akad *mudharabah*, syarat akad *mudharabah*, jenis-jenis akad *mudharabah*, berakhirnya akad *mudharabah*, prasyarat tambahan dalam akad *mudharabah*, telaah pustaka.

⁸ Hartanto, Widodo, *Panduan Praktis Operasional Bmt*, (Bandung: Mizan, 1999), hlm.81

BAB III METODE PENELITIAN mencakup tentang Jenis dan pendekatan penelitian, lokasi penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data, dan analisis data.

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN Pada bab ini menjelaskan mengenai Implementasi Akad *mudharabah* dan metode penghitungan bagi hasil pada akad *mudharabah* pada produk Si Giat di BMT Mitra Umat Cabang Tirto.

BAB V PENUTUP berisi tentang simpulan dan saran.

BAB V

PENUTUP



A. Kesimpulan

1. Mekanisme produk Si Giat sangat terstruktur, hal ini terbukti dari adanya beberapa urutan untuk menjadi nasabah produk Si Giat di KSPPS BMT Mitra Umat cabang Tirto, diantaranya nasabah harus mengetahui ketentuan umum produk Siat, melakukan pembukaan rekening Si Giat, mengetahui teknis penyetoran dan penarikan serta mengetahui teknik penutupan rekening.
2. Berdasarkan hasil penelitian serta pembahasan dengan membandingkan antara teori dan praktik sebagaimana telah dipaparkan diatas, maka dapat diambil kesimpulan produk Si Giat di KSPPS BMT Mitra Umat cabang Tirto Pekalongan mengenai penerapan akad mudharabah ada sebagian yang sudah sesuai dengan syari'ah dan ada juga yang belum sesuai dengan syari'ah.

Perbandingan teori dan praktik mengenai penerapan akad mudharabah yang sudah sesuai dengan syari'ah yaitu terpenuhinya rukun-rukun mudharabah dan sebagian syarat-syaratnya.

Dalam penerapan akad mudharabah pada produk Si Giat juga ada yang belum sepenuhnya sesuai dengan syari'ah. Dalam teori akad mudharabah dinyatakan bagi hasil ditentukan berdasarkan kesepakatan awal antara pemilik dana dengan pengelola dana. Tetapi dalam prakteknya, nisbah bagi hasil pada produk Si Giat sudah ditentukan oleh

BMT. Karena dari pihak BMT tidak menginginkan terjadinya kerugian. Sehingga dalam teori ke praktik yang secara riilnya, tidak semua yang ada diteori dapat diterapkan kepraktik secara keseluruhan.

B. Saran

Ada beberapa saran yang ingin penyusun sampaikan, baik untuk Lembaga Keuangan Syari'ah maupun masyarakat pada umumnya, yakni:

1. Bagi calon nasabah, apabila ingin membuka rekening Si Giat harus memahami dengan seksama tentang isi dari produk tersebut. Baik dari segi akad, prosedur, maupun perhitungan bagi hasil yang diperoleh setiap bulannya.
2. Bagi KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto harus tetap mempertahankan produk Si Giat tanpa meninggalkan prinsip syariah dan ketentuan praktiknya yang sesuai dengan muamalah serta dapat menjelaskan kepada nasabah tentang isi produk Si Giat yang didalamnya menyesuaikan dengan prinsip syari'ah.

DAFTAR PUSTAKA



A. Buku

- Affandi, M. Yazid. 2009. *Fiqh Muamalah*. Yogyakarta: Logung Pustaka.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, Jakarta : Gema Insyani Press.
- Anwar. 1998. *Metodologi Penelitian*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Aziz, M. Amin. 2004. *Pedoman Pendirian BMT (Baitul Maal wat Tamwil)*, Jakarta: Pinbuk Press.
- Badudu, J.S. 2003. *Kamus Kata-Kata Serapan dalam Bahasa Indonesia*, Jakarta : PT.Kompas Media Nusantara.
- Brosur Simpanan KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto
- Bungin, M. Burhan, 2011. *Penelitian Kualitatif*, Jakarta: Kencana.
- Djazuli, A. dkk. 2002. *Lembaga-lembaga Perekonomian Umat*, Jakarta: Raja Grafindo Persada.
- Dokumentasi BMT Mitra Umat Pekalongan
- Hartanto, Widodo,.1999. *Panduan Praktis Operasional Bmt*, Bandung: Mizan.
- Hartono, Jogiyanto. 2014. *Metode Penelitian Bisnis*, Yogyakarta: BPFE.
- Kotler, Philip. *Manajemen Pemasaran Analisis, Perencanaan, Implementasi dan Pengendalian*, jilid 2, Edisi Keenam. Jakarta: Erlangga.
- Muhammad. 2005. *Konstruksi Mudharabah dalam Bisnis Syariah*, Yogyakarta: BPFE.
- Nawawi, Hadari. 1995. *Metode Penelitian Bidang Sosial*, Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.

Poerwadarminta, W.J.S. 1999. *Kamus Umum Bahasa Indonesia*, Jakarta : Balai Pustaka.

Ridwan, Muhammad.2004. *Manajemen Baitul Maal Wa Tamwil*, Yogyakarta: UII Press.

Sugiyono, *Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D* (Bandung: Alfabeta, 2010), hlm. 193.

B. Internet

www.sanabila.com/2015/08akad-mudharabah-rukun-dan-ketentuan.html

diakses tanggal 15 Desember 2016.

C. Penelitian

Afiah.2011. "*Penerapan Akad mudharabah Pada Produk Simpanan Berjangka di Koperasi Pemuda Buana (KOPENA) Cabang Kedungwuni Pekalongan*". Tugas akhir DIII Perbankan Syari'ah, Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan.

Billah, Mulukhah. 2016. "Penerapan Akad *Mudharabah* pada Produk Si Rela (simpanan suka rela lancar) di KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Jepara", Tugas Akhir Perbankan Syari'ah. Semarang: Perpustakaan UIN Walisongo.

Hanifah. 2014. "*Implementasi Akad Mudharabah Mutlaqah Pada Tabungan IB Tapenas Hasanah di BNI Syariah Cabang Pekalongan*". Tugas akhir DIII Perbankan Syari'ah. Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan.

Jannah, Roudhotul. 2015. "Penerapan Akad *Mudharabah Muthlaqah* pada Simpanan Hasanah (Arisan Bar Garik Ora Udu) di BMT Mitra Hasanah Genuk Semarang", Tugas Akhir Perbankan Syari'ah, Semarang: Perpustakaan UIN Walisongo.

- Khayati, Nur. 2016. "Implementasi Akad *Mudharabah Muthlaqah* pada Simpanan Zamani di BMT An-Nawawi Purworejo", Tugas Akhir Perbankan Syari'ah, Semarang: Perpustakaan UIN Walisongo.
- M., Laela Ayu Ikhadani. 2014. " *Penerapan Akad Mudharabah Mutlaqah Pada Tabungan Investasi Pendidikan (INTAN) di Kospin Jasa Syariah Capem Pemalang*". Tugas akhir DIII Perbankan Syari'ah, Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan.
- Munawwir. 2015. "Penerapan Akad *mudharabah Mutlaqah* Pada Produk Tabungan Sahabat Serta Kesesuaiannya Dengan Fatwa DSN di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Pembantu Banyuwangi", Tugas Akhir Perbankan Syari'ah, Semarang: Perpustakaan UIN Walisongo.
- Rahmasari, Anita. 2016. "Penerapan Akad *Mudharabah Muthlaqah* pada Tabungan Impian di BRI Syariah Kantor Cabang Pembantu Ajibarang", Tugas Akhir Manajemen Perbankan Syari'ah, Purwokerto: Perpustakaan IAIN Purwokerto.
- Sa'adah, Ulis. 2014. "Penerapan Simpanan Mudharabah pada Simpanan Deposito Mudharabah pada BPRS Permodalan Nasional Madani (PNM) Binama Semarang", Tugas Akhir Perbankan Syari'ah, Semarang: Perpustakaan IAIN Walisongo.
- Tutiyarti. 2014. " *Penerapan Akad mudharabah Mutlaqah Terhadap Produk Sirela di KJKS BMT An-Najah Pekalongan*". Tugas akhir DIII Perbankan Syari'ah, Pekalongan: Perpustakaan STAIN Pekalongan.

D. Wawancara

- Muna, Nur Naelyl. Wawancara dengan Kabag. Keuangan KSPPS BMT Mitra Umat cabang Tirto, Pekalongan.
- Muafiqoh, Imarotul. Wawancara pribadi dengan Teller KSPPS BMT Mitra Umat cabang Tirto, Pekalongan.

Daftar Pertanyaan

1. Bagaimana sejarah berdirinya KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto?
2. Apa yang disebut dengan produk Si Giat ?
3. Sejak kapan produk si giat diluncurkan ?
4. Jenis akad apa yang digunakan untuk produk si giat ?
5. Implementasi produk si giat mengacu pada fatwa DSN Nomor berapa?
6. Berapa jumlah nasabah produk si giat ?
7. Berapa aset simpanan produk si giat di KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto?
8. Berapa nisbah bagi hasil pada produk si giat ?
9. Metode apa yang digunakan dalam menghitung bagi hasil produk si giat?
10. Bagaimana pembayaran bagi hasil pada produk si giat ?

Nota Pengantar Seminar Proposal

PEKALONGAN
Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam STAIN Pekalongan

PEKALONGAN

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Dengan ini menyatakan bahwa proposal Tugas Akhir Saudara :

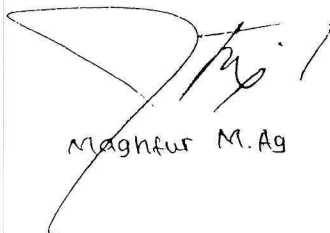
Nama : Novi Yatul Laela
NIM : 2012113093
Judul TA : Implementasi Akad Mudharabah Pada Produk
Si Giat di KSPPS BMT Mitra Umat Cabang
Tirto.

... melalui proses pembimbingan proposal Tugas Akhir dan dinyatakan layak untuk
ajukan pada seminar proposal TA pada Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam STAIN
Pekalongan

Demikian permohonan ini, atas perhatiannya disampaikan terima kasih.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 21 November 2016

Pembimbing


Maghfur M. Ag

Pemohon,


Novi Yatul Laela
NIM 2012113093

Lampiran ini digunakan sebagai syarat seminar proposal.

Hal : Nota Pengesahan Dewan pembahas proposal TA

Kepada Yth.

Ketua Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam STAIN Pekalongan
di-

PEKALONGAN

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Bersama surat ini kami sampaikan bahwa setelah memperhatikan dan menelaah perbaikan dari proposal Tugas Akhir Saudara :

Nama : Novi Yatul Laela

NIM : 2012113093

Judul proposal : Implementasi Akad Mudharabah Pada Produk
Si Giat di KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirta

Menyatakan bahwa proposal Tugas Akhir tersebut telah diperbaiki sesuai dengan saran dari para dewan pembahas.

Demikian permohonan ini, atas perhatiannya disampaikan terima kasih.

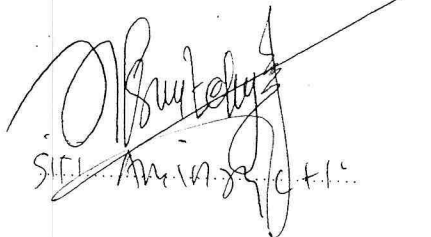
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 11 Januari 2017.

Pemohon,


Novi yatul laela
NIM. 2012113093

Pembahas I


Siti Aminah, S.Pd

Pembahas II


Aenurrofik, S.Pd

- Lembar 1 untuk Ketua Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam (syarat ujian TA)
- Lembar 2 untuk Pembimbing Proposal dan TA



KEMENTERIAN AGAMA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN) PEKALONGAN
JURUSAN SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Kusuma Bangsa No. 9 Pekalongan, Telp. (0285) 412575 | Faks. (0285) 423418
Website : syariah.stain-pekalongan.ac.id | Email : syariah@stain-pekalongan.ac.id

nomor : Sti.20/ C-0.2 /PP.00.9/793 /2016
lampiran : -
sifat : Permohonan Survey

7-Sep-16

Kepada Yth.

Pimpinan

BMT Mitra Umat

Cabang Tirto

Di

Pekalongan

Assalamu'alaikum.Wr.Wb.

Diberitahukan dengan hormat bahwa dalam rangka meningkatkan kualitas output Prodi D3 Perbankan Syariah Jurusan Syariah STAIN Pekalongan, serta penyelesaian Tugas Akhir (TA), maka kami selaku pengelola bermaksud mengajukan permohonan agar mahasiswa/ mahasiswi kami :

Nama : Novi Yatul Laela

Nim : 2012113093

Judul Tugas Akhir : "Implementasi Akad Mudharabah pada Produk Si Giat di BMT Mitra Umat Cabang Tirto"

Diberi ijin untuk mengadakan riset di lembaga yang bapak/ ibu pimpin guna menyelesaikan Tugas Akhir (TA) sebagaimana tersebut diatas.

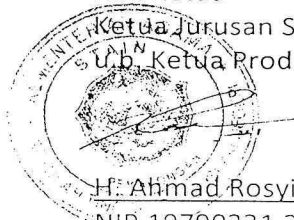
Demikian permohonan ini, atas perhatian dan kesempatannya disampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

A.n. Ketua

Ketua Jurusan Syari'ah

u.b. Ketua Prodi D3 Perbankan Syariah,ah



H. Ahmad Rosyid, M.Si

NIP.19790331 200604 1 00

tembusan

1. Puket I STAIN Pekalongan
2. Ketua Jurusan Syari'ah STAIN Pekalongan
3. Arsip

KEMENTERIAN AGAMA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) PEKALONGAN
JURUSAN SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Jl. Kusuma Bangsa No. 9 Telp. (0285) 412575 Pekalongan

BLANKO KEGIATAN PEMBIMBINGAN PROPOSAL DAN TA
PRODI DIII PERBANKAN SYARIAH

Tahun Akademik :
Judul Proposal/ Tugas Akhir : Implementasi Akad Mudharabah Rada
Produk Si Giat di KSPPS BMT Mitra
Umat
..... s/d

Nama : Novi Yatul Laela
NIM : 2012113093
Pembimbing I : Mughfur M. Ag

NO	TANGGAL KONSULTASI	MATERI KONSULTASI	TANGGAL ACC	TANDA TANGAN PEMBIMBING I
1	24/ Mei 2017	Konsultasi Skripsi I		
2	22/ Juni 2017	Konsultasi Skripsi II		
3	5/ Juli 2017	Konsultasi III -		
4	12/ Juli 2017	Konsultasi IV - Ace		
5		sukses bisa diujikan	12/ Juli 2017	
6				
7				
8				
9				
10				

Dikembalikan ke jurusan

Tanggal

Penerima

Paraf

Pekalongan,
Mengetahui,
Pembimbing I
Mughfur
MIP. 97305062000051003

Surat Keterangan

Yang bertandatangan dibawah ini HRD KSPPS BMT Mitra Umat Pekalongan menerangkan bahwa :

Nama : Novi Yatul Laela

NIM : 2012113093

Program Studi : D3 Perbankan Syariah

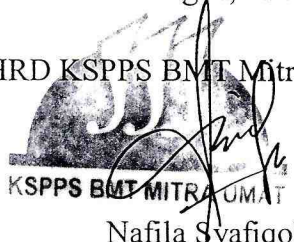
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Yang bersangkutan telah melakukan penelitian di KSPPS BMT MITRA UMAT CABANG TIRTO untuk keperluan penulisan Tugas Akhir yang berjudul “Implementasi akad mudharabah pada produk Si Giat di KSPPS BMT Mitra Umat Cabang Tirto”

Demikian surat ini dibuat dengan sebenarnya untuk dapat digunakan sebagaimana mestinya.

Pekalongan, 21 Juni 2017

HRD KSPPS BMT Mitra Umat Pekalongan



KSPPS BMT MITRA UMAT

Nafila Syafiqoh, S. Pd

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. Identitas Diri

1. Nama : Novi Yatul Laela
2. Tempat, Tanggal Lahir : Batang, 28 September 1995
3. Jenis kelamin : Perempuan
4. Agama : Islam
5. Alamat : Desa Banjiran Rt 10, Rw 02 Kecamatan Warungasem, Kabupaten Batang
6. Nomor HP : 0857-4183-1945
7. E-mail : nvlaela@gmail.com

B. Riwayat Pendidikan

1. Pendidikan Formal
 - a. R.A Tholabuddin Masin Lulus Tahun 2001
 - b. MI Tholabuddin Masin Lulus Tahun 2007
 - c. Mts Tholabuddin Masin Lulus Tahun 2010
 - d. MA Tholabuddin Masin Lulus Tahun 2013
 - e. IAIN Pekalongan Lulus Tahun 2017
2. Pendidikan Non Formal
 - a. Madrasah Diniyah Manbaul Huda Banjiran Warungasem

Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan dapat dipertanggung jawabkan untuk digunakan sebagaimana mestinya.

Pekalongan, 12 Juli 2017

Yang membuat,



Novi Yatul Laela