

**ANALISIS PENERAPAN SIMPANAN BERJANGKA DEPOSITO  
MUDHARABAH DI BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) PAHLAWAN  
TULUNGAGUNG DAN BMT USAHA GABUNGAN TERPADU (UGT)  
SIDOGIRI CAPEM KANIGORO BLITAR**

SKRIPSI



OLEH

**MEI LUPITASARI**

NIM. 2823123090

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI TULUNGAGUNG  
2016**

**ANALISIS PENERAPAN SIMPANAN BERJANGKA DEPOSITO  
MUDHARABAH DI BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) PAHLAWAN  
TULUNGAGUNG DAN BMT USAHA GABUNGAN TERPADU (UGT)  
SIDOGIRI CAPEM KANIGORO BLITAR**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh  
Gelar Strata Satu Sarjana Perbankan Syariah (SE.Sy)



**OLEH**

**MEI LUPITASARI**  
NIM. 2823123090

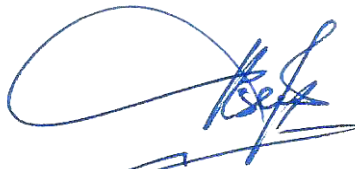
**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI TUKUNGAGUNG  
2016**

## LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “ANALISIS PENERAPAN SIMPANAN BERJANGKA DEPOSITO MUDHARABAH DI BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) PAHLAWAN TULUNGAGUNG DAN BMT USAHA GABUNGAN TERPADU (UGT) SIDOGIRI CAPEM KANIGORO BLITAR” yang ditulis oleh Mei Lupitasari NIM 2823123090 telah diperiksa dan disetujui serta layak diujikan.

Tulungagung, 28 April 2016

Pembimbing,



**Binti Nur Asiyah, M.Si**

NIP. 19800811 201101 2 007

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



**Muhammad Aqim Adlan S.Ag., S.Pd., M.E.I**

NIP. 197406142008011008

**LEMBAR PENGESAHAN**

**ANALISIS PENERAPAN SIMPANAN BERJANGKA DEPOSITO  
MUDHARABAH DI BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT) PAHLAWAN  
TULUNGAGUNG DAN BMT USAHA GABUNGAN TERPADU (UGT)  
SIDOGIRI CAPEM KANIGORO BLITAR**

SKRIPSI

Disusun oleh

MEI LUPITASARI

NIM. 2823123090

telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 13 Mei 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Perbankan Syariah (SE.Sy)

**Dewan Penguji**

**Tanda Tangan**

**Ketua Penguji :**

Nur Aziz Muslim, M.H.I

NIP.19740716 200901 1 006

**Penguji Utama :**

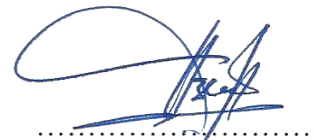
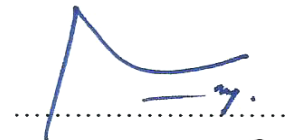
Ali Maulana AC. MA.

NIP.19720501 200901 1 005

**Sekretaris/Penguji:**

Binti Nur Asiyah M.Si

NIP. 19800811 201101 2 007



Mengesahkan,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Tulungagung



**H. Dede Nurohman, M. Ag.**

NIP. 19711218 200212 1 003

## **SURAT PERNYATAAN KEASLIAN**

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Mei Lupitasari

NIM : 2823123090

Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi/karya tulis yang berjudul “Analisis Penerapan Simpanan Berjangka Deposito Mudharabah di Baitul Maal wa Tamwil (BMT) Pahlawan Tulungagung dan BMT Usaha Gabungan Terpadu (UGT) Sidogiri Capem Kanigoro” ini merupakan hasil karya saya sendiri, bebas dari segala unsur plagiasi. Kutipan pendapat dan tulisan orang lain ditunjuk sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah yang berlaku.

Apabila terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi/karya tulis ini terkandung unsur atau ciri plagiasi dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Tulungagung, 28 April 2016

Yang membuat pernyataan

Mei Lupitasari

2823123090

## MOTTO

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالِكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ

تِجْرَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ ؕ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ؕ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا ﴿٢٨٧﴾

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu[287];

Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu.<sup>1</sup>

---

<sup>1</sup> Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, CV. Asy-Syifa', Semarang, hlm. 75-76

## **PERSEMBAHAN**

Tidak ada sesuatu yang lebih baik dari pada akal yang diperindah dengan ilmu-  
ilmu yang diperindah dengan kebenaran (shiddiq), kebenaran yang diperindah  
dengann kebaikan, dan kebaikan yang diperindah dengan takwa.

### **Karya kecilku ini kepersembahkan untuk**

#### **Bapak dan Mamak ku Tersayang**

(Bapak Suparli dan Ibu Supini)

Terimakasih atas kasing sayang, bimbingan, motivasi dan yang paling penting  
do'a restunya. Terimakasih atas pengorbanannya yang tak terhingga serta harta  
yang tak ternilai harganya (ilmu)

#### **Kakakku Tersayang**

(Ninik Winarti dan Septi Wulandari)

Buat kakakku tersayang, terimakasih sudah menemani dan memberi semangat  
adik sepanjang waktu, rajinlah belajar dengan cepat menyerah semoga tercapai  
apa yang kamu citakan ya..

#### **Temen-temenku semuanya**

Buat temen-temenku PS C 2012, khususnya iklima, Indah Niv Farida, Lina Dwi  
Lestari, Laila Zusmiati, Mita Lailatun Nikmah dan juga Elly Puji Lestari dari  
Fakultas Tarbiyah yang selalu memberikan semangat dan motivasi untuk segera  
menyelesaikan karya tulis ini

#### **Motivatorku**

Untuk Motivatorku, terimakasih buat motivasinya selama ini, yang dengan sabar  
mengingatkanku untuk selalu semangat.

Semoga kesuksesan akan kita raih bersama  
Semoga Allah membalas kebaikan kalian semua

Amiin..

## **PRAKATA**

Puji syukur Alhamdulillah Robbil ‘Alamin, peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga peneliti skripsi ini dapat terselesaikan dengan lancar. Allahhumma Sholli ‘Ala Muhammad tetap tercurahkan kepada Baginda Rasulullah Muhammad SAW yang telah memberikan penverahan kepada seluruh ummatnya.

Sehubung dengan penulisan skripsi ini maka peneliti mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M. Ag, selaku Rektor IAIN Tulungagung yang telah memberikan fasilitas selama studi.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M. Ag, selaku Dekan Fakultas Perbankan Syariah yang telah memberikan izin penelitian.
3. Bapak Muhammad Aqim Adlan S.Ag., S.Pd., M.E.I, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah yang telah memberikan arahan serta bimbingan dalam penempuhan studi.
4. Ibu Binti Nur Asiyah, M.Si., selaku Dosen Pembimbing yang yang sangat sabar dan penuh tanggung jawab memberikan arahan, bimbingan, dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.
5. Seluruh Dosen Program Studi Perbankan Syariah yang telah memberikan bimbingan dan ilmu yang bermanfaat.
6. Bapak Nyadin. MAP, selaku Manager BMT Pahlawan Tulungagung yang telah memberikan izin kepada peneliti untuk melaksanakan penelitian.
7. Bapak Amir Burhan , selaku Manager BMT UGT Sidogiri yang telah memberikan izin kepada peneliti untuk melaksanakan penelitian.
8. Kedua orang tua yang selalu memberikan dorongan baik secara materil maupun moril hingga terselesaikannya penyusunan skripsi ini.
9. Semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu yang telah mendukung dan membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.



Dengan penuh harap semoga jasa dan kebaikan mereka diterima oleh Allah dan tercatat sebagai amal sholih.

Akhirnya, karya ini peneliti suguhkan kepada segenap pembaca, dengan harapan adanya saran dan kritik yang bersifat konstruktif demi pengembangan dan perbaikan. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, Mei 2016

Peneliti,

Mei Lupitasari

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1 Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil.....	38
Tabel 4.1 Grafik Pembiayaan BMT Pahlawan Tulungagung .....	82
Tabel 4.2 Grafik Tabungan BMT Pahlawan Tulungagung.....	84
Tabel 4.3 Grafik Modal BMT Pahlawan .....	86
Tabel 4.4.Grafik ZIS .....	87

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.5.Struktur Organisasi BMT Pahlawan.....	104
--	-----

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 : Foto Penelitian di BMT Pahlawan Tulungagung
- Lampiran 2 : Foto Penelitian di BMT UGT Sidogiri Capem Blitar Kanigoro
- Lampiran 3 : Daftar Pertanyaan Wawancara
- Lampiran 4 : Surat Izin Penelitian BMT Pahlawan Tulungagung
- Lampiran 5 : Surat Izin Penelitian BMT UGT Sidogiri
- Lampiran 6 : Surat Pernyataan Penelitian BMT Pahlawan Tulungagung
- Lampiran 7 : Surat Pernyataan Penelitian BMT UGT Sidogiri
- Lampiran 8 : Permohonan Pembukaan Simpanan Deposito BMT Pahlawan  
Tulungagung
- Lampiran 9 : Permohonan Pembukaan Simpanan Deposito BMT UGT Sidogiri
- Lampiran 10 : Kendali Bimbingan Skripsi
- Lampiran 11 : Kendali Ujian Skripsi
- Lampiran 12 : Daftar Riwayat Hidup

## ABSTRAK

Skripsi dengan judul “Analisis Penerapan Simpanan Berjangka Deposito Mudharabah di BMT Pahlawan Tulungagung dan BMT UGT Sidogiri Capem Kanigoro Blitar” ini ditulis oleh Mei Lupitasari, NIM. 2823123090, pembimbing Binti Nur Asiyah M.Si.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh sebuah fenomena bahwa salah satu produk perbankan adalah simpanan berjangka (deposito) dimana penarikannya hanya dapat dilakukan pada waktu tertentu berdasarkan perjanjian. Pada umumnya di BMT Pahlawan anggota menarik simpanannya sebelum jatuh tempo akan dikenakan penalty berupa tidak dapat bagi hasil pada bulan pencairan, sementara BMT UGT Sidogiri tidak menerapkan sistem penalti (denda).

Rumusan masalah dalam penulisan skripsi ini adalah (1) Bagaimana Penerapan Simpanan Berjangka Deposito Mudharabah di BMT Pahlawan Tulungagung dan BMT UGT Sidogiri Blitar? (2) Bagaimana Perbedaan Penerapan Simpanan Berjangka Deposito Mudharabah di BMT Pahlawan dan BMT UGT Sidogiri? Adapun yang menjadi tujuan penelitian ini adalah untuk menjelaskan penerapan simpanan berjangka deposito mudharabah, untuk mengetahui perbedaan simpanan berjangka deposito mudharabah

Skripsi ini bermanfaat bagi BMT Pahlawan Tulungagung dan BMT UGT Sidogiri, sebagai sumbangan pemikiran dalam penerapan simpanan berjangka. Bagi Para Pembaca atau peneliti lain sebagai bahan masukan atau referensi yang cukup berarti bagi peneliti lebih lanjut.

Pendekatan ini menggunakan pendekatan kualitatif. Jenis Penelitian ini adalah penelitian deskriptif, yang dilakukan di BMT Pahlawan dan BMT UGT Sidogiri. Data-data dalam penelitian menggunakan data primer. Untuk menggali data-data yang relevan penulis menggunakan metode wawancara. Data-data yang sudah terkumpul kemudian dianalisis dengan menggunakan analisis deskriptif.

Penelitian ini menghasilkan temuan yang menjadi kesimpulan penelitian sebagai berikut: 1) Penerapan Simpanan Berjangka Deposito Mudharabah *pertama* di BMT Pahlawan Tulungagung, Prosedur pembukaan di BMT Pahlawan sangat mudah, saldo awal pembukaan yang akan didepositokan minimal Rp. 1.000.000,00 dengan membayar administrasi. Penarikan sebelum jatuh tempo pada BMT Pahlawan akan dikenakan penalti. Nisbah bagi hasil yang diberikan pada Anggota sangat tinggi, dengan jangka waktu 1 bulan nisbah yang diberikan sebesar 57,5%. Strategi pemasarannya dengan menggunakan sistem promosi sesuai dengan keunggulan pada produk deposito tersebut. *Kedua*, penerapan di BMT UGT Sidogiri saldo awal pembukaan sebesar Rp. 500.000,00 dan tidak membebankan biaya administrasi. Penarikan sebelum jatuh tempo tidak akan dikenakan penalti. Nisbah bagi hasil menggunakan perbandingan 50% anggota : 50% dengan jangka waktu 1 bulan. Upaya Marketing yang dilakukan di BMT UGT Sidogiri dengan cara mempromosikan produk tersebut sesuai dengan keunggulan produk di setiap BMT. 2) Perbedaan Penerapan Simpanan Berjangka Deposito Mudharabah *Pertama* di BMT Pahlawan terdapat perbedaan pada saldo awal pembukaan sebesar Rp. 1.000.000,00 dan adanya beban administrasi sebesar Rp. 16.000,00. Penarikan sebelum jatuh tempo yang

nantinya akan dikenakan pinalti berupa tidak diberi bagi hasil pada waktu itu, kemudian nisbah yang diberikan tinggi sebesar 57,5% dalam jangka waktu 1 bulan. *Kedua* pada BMT UGT Sidogiri terdapat perbedaan pada saldo awal pembukaan sebesar Rp. 500.000,00 dan tidak ada biaya administrasi. Penarikan sebelum jatuh tempo tidak dikenakan pinalti, kemudian nisbah yang diberikan sebesar 50% dalam waktu 1 bulan. Selain itu pada BMT UGT Sidogiri apabila mendepositokan dananya sebesar Rp.5000.000.00 dalam waktu 1 tahun akan diberikan kupon undian.

Kata Kunci : Simpanan Berjangka Deposito Mudharabah

## ABSTRACT

Thesis "Analysis of Application Mudharabah Time Deposits Deposits in Tulungagung Hero BMT and BMT UGT Sidogiri Capem Kanigoro Blitar" was written by May Lupitasari, NIM. 2823123090, supervisor Nur Binti Asiyah M.Sc.

This research is motivated by a phenomenon that of banking product us time deposits (deposits) which can be withdrawn only at a certain time under the agreement. In general, in BMT Pahlawan attractive member savings before the maturity date will be charged a penalty in the form can not be for the results in liquefaction, while BMT UGT Sidogiri not apply the system of penalties (fines).

The problems of this thesis are (1) How the application of term savings deposits mudharabah in BMT Pahlawan Tulungagung and BMT UGT Sidogiri, Blitar? (2) How differences in the application of time deposits mudharabah in BMT Pahlawan n BMT UGT Sidogiri ? the purpose of this study is to describe the application of time deposits mudharabah in BMT Pahlawan n BMT UGT Sidogiri and differences in the application of time deposits mudharabah in BMT Pahlawan n BMT UGT Sidogiri.

This thesis is useful for BMT Pahlawan Tulungagung and BMT UGT Sidogiri, as contributions to the implementation of time deposits. For Readers or other researchers as inputs or significant reference for further research.

This approach uses a qualitative approach. This research type is descriptive research, conducted in BMT Pahlawan and BMT UGT Sidogiri. The data in the study usy primary data. To explore the relevant data the authors used the interview method. The data that has been collected and analyzed usy descriptive analysis.

This research resulted in the conclusion of research findings as follows: 1) Application term savings deposits in the first mudharabah BMT Pahlawan Tulungagung, opening procedure in BMT Pahlawan Tulungagung is very easy, the opening balance of which will be deposited at least Rp. 1.000.000,00 pay administration. Withdrawal before maturity on BMT Pahlawan will be charged a penalty. Profit Sharing ratio which is given to members is very high, with a term of one month given ratio of 57.5%. marketing strategy by using a system of promotion in accordance with excellence in products such deposits. Secondly, the application in BMT UGT Sidogiri initial opening balance of Rp. 500.000,00 and doesn't charge an administration fee. Use the revenue Sharing ratio for a period of 1 month. Marketing Efforts conducted in BMT UGT Sidogiri a way to promot these products whit in their product excellence every BMT. 2) Differences in the application of the firdt-term savings deposits mudharabah in BMT Pahlawan there are differences on the opening balance of Rep. 1.000.000,00 and the administrative burden of Rp. 16.000,00. Withdrawal prior to maturity will be subject to a pinalty being deprived revenue sharing at that time, then given the

high ratio of 57,5% in the period of 1 month. Both at BMT UGT Sidogiri there is a difference in the opening balance of Rp. 500.000,00 And no administrative costs. Withdrawal before maturity is not subject to penalty, then the ratio is given by 50% within one month. Besides, the BMT UGT Sidogiri when depositing the money Rp. 5.000.000.00 within a period of one year will be given a raffle coupon.

Keyword: Term savings deposits mudharabah



## DAFTAR ISI

Halaman Sampul.....	i
Halaman Judul.....	ii
Halaman Persetujuan.....	iii
Halaman Pengesahan.....	iv
Pernyataan Keaslian. ....	v
Motto.....	vi
Persembahan.....	vii
Prakata.....	viii
Daftar Tabel.....	x
Daftar Gambar.....	xi
Daftar Lampiran.....	xii
Abstrak.....	xiii
Daftar Isi.....	xvii
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Penegasan Istilah.....	10
F. Sistematika Pembahasan.....	12
<b>BAB II PEMBAHASAN</b>	
A. Deskripsi Teori.....	15
1. Pengertian Simpanan.....	15
2. Pengertian Mudharabah.....	16
3. Pengertian Deposito.....	26

4. Prosedur Deposito.....	32
5. Implementasi Prinsip Mudharabah dalam Produk Deposito .....	34
6. Pengertian Bagi Hasil.....	36
7. Fatwa DSN/MUI tentang Deposito.....	43
8. Strategi Pemasaran.....	44
9. Hakekat BMT.....	47
B. Penelitian Terdahulu.....	60
C. Paradigma Penelitian.....	64
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b>	
A. Rancangan Penelitian.....	65
B. Kehadiran Penelitian.....	66
C. Lokasi Penelitian.....	66
D. Sumber Data.....	66
E. Teknik Pengumpulan Data.....	68
F. Teknik Analisa Data.....	68
G. Pengecekan Keabsahan Temuan.....	70
H. Tahap-tahap Penelitian.....	73
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN</b>	
A. Paparan Data Penelitian	
1. BMT Pahlawan Tulungagung.....	76
2. BMT UGT Sidogiri Blitar.....	95
B. Temuan Penelitian.....	102
C. Analisis Data.....	125
<b>BAB V PEMBAHASAN</b>	
A. Penerapan Simpanan Berjangka Deposito Mudharabah	
1. BMT Pahlawan Tulungagung.....	128
2. BMT UGT Sidogiri Blitar.....	136
B. Perbedaan Penerapan Simpanan Berjangka Deposito Mudharabah	
1. BMT Pahlawan Tulungagung.....	139
2. BMT UGT Sidogiri Blitar.....	140
<b>BAB VI PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan.....	141
B. Saran.....	143

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN-LAMPIRAN