

**IMPLEMENTASI KEPATUHAN SYARIAH
TERHADAP PRODUK-PRODUK PADA
BMT HARUM TULUNGAGUNG**

SKRIPSI



OLEH :

**ANITA PURNOMOSARI
NIM. 2823123015**

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

2016

**IMPLEMENTASI KEPATUHAN SYARIAH
TERHADAP PRODUK-PRODUK PADA
BMT HARUM TULUNGAGUNG**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh
Gelar Sarjana Strata Satu Dalam Keilmuan Perbankan Syariah



OLEH :

**ANITA PURNOMOSARI
NIM. 2823123015**

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

2016

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “**Implementasi Kepatuhan Syariah Terhadap Produk-Produk Pada Bmt Harum Tulungagung**” Yang ditulis oleh Anita Purnomosari, NIM. 2823123015 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 15 Juni2016

Pembimbing,

Muhammad Aswad,S.Ag.,MA.

NIP. 91750614 200801 1 009

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

Muhammad Aqim Adlan M.E.I

NIP. 19740416200801 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

IMPLEMENTASI KEPATUHAN SYARIAH TERHADAP PRODUK-PRODUK PADA BMT HARUM TULUNGAGUNG

SKRIPSI

Disusun Oleh

ANITA PURNOMOSARI
NIM. 2823123015

Telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 28 Juni 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Satu Dalam Keilmuan Perbankan Syariah.

Dewan Penguji

Ketua Penguji :

Qomarul Huda, M. Ag.

NIP. 19730414 200312 1 003

Penguji Utama :

H. Dede Nurohman, M. Ag.

NIP.19711218 200212 1 003

Sekretaris/Penguji :

Muhammad Aswad, S. Ag., M.A.

NIP. 91750614 200801 1 009

Tanda Tangan

(.....)

(.....)

(.....)

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Tulungagung

H. Dede Nurohman, M.Ag
NIP. 19711218 200212 1 003

LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Anita Purnomosari

NIM : 2823123015

Fakultas :Ekonomi dan Bisnis Islam

Jurusan : Perbankan Syariah

Semester : VIII (Delapan)

Dengan ini menyatakan bahwa skripsi saya dengan judul“ Implementasi Kepatuhan Syariah Terhadap Produk-Produk Pada BMT Harum Tulungagung”. Adalah benar-benar disusun dan ditulis oleh yang bersangkutan diatas dan bukan pengambil alihan dari tulisan/karya orang lain.

Apabila di kemudian hari skripsi yang saya susun ini terbukti dari hasil pengambil alihan tulisan/karya orang lain, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan saya tersebut.

Tulungagung, 15 Juni 2016

Yang membuat pernyataan

Anita Purnomosari
NIM. 2823123015

MOTTO

وَمَنْ جَاهَدَ فَإِنَّمَا يُجَاهِدُ لِنَفْسِهِ إِنَّ اللَّهَ لَغَنِيٌّ عَنِ الْعَالَمِينَ ﴿٦﴾

Artinya: “*Barang siapa bersungguh-sungguh, sesungguhnya kesungguhannya itu adalah untuk dirinya sendiri*”. (QS. Al-Ankabut 29:6)¹

¹Departemen Agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahannya*, (Bandung : Syamil Al-Qur'an, 2005), hlm. 396

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan untuk:

Ketika tiba saat perpisahan janganlah kalian berduka,

Sebab, Apa yang paling kalian kasihi darinya

Mungkin akan nampak lebih nyata

Dari kejauhan terlihat gunung yang Nampak lebih agung

Terlihat dari pada dataran

Untuk dua kehidupan dunia dan akhirat:

Ayah (alm) dan Ibu

Dari ayah, aku belajar tentang artikel hidupan dan perjuangan .

Dan dari ibu ,aku belajar tentang arti pengorbanan, cinta dan ketulusan.

Untuk yang utama dari segalanya:

Sembah sujud serta syukur kepada Allah SWT.

Taburan dan cinta dan Kasih sayang-MU telah memberiku

Kekuatan, membekaliku dengan ilmu serta memperkenalkan dengan

Cinta. Atas karunia serta kemudahan yang

Engkau berikan akhirnya skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan.

Sholawat dan salam selalu terlimpahan keharibaan

Rasullullah Muhammad SAW

Untuk Dosen Pembimbing Tugas Akhirku:

(Muhammad Aswad, MA.)

*Terimakasih banyak pak... saya sudah dibantu selama ini,
Saya tidakakan lupa atas bantuan dan kesabaran dari Bapak.*

Terimakasih banyak pak...

Pak aswad adalah Dosen favorit saya...

Untuk seluruh sahabatku:

*Teman-teman “Kelas PS A” terimakasih atas kebaikan
Yang selama ini dan terimakasih sudah menerima kekurangan
Yang aku miliki mulai awal semester hingga akhir semester.*

Untuk organisasi “GMNI”:

Salam Merdeka,

Bangunlah Dunia ini Kembali! Bangunlah Dunia ini kokoh kuat dan sehat,

Bangunlah suatu Dunia di mana semua bangsa hidup dalam

Damai dan Persaudaraan

Bangunlah Dunia sesuai dengan impian dan Cita-cita ummat manusia

Untuk sahabat sejati (Annisatul Khusna):

Terimakasih...terimakasih...terimakasih...

Perjuangan awal hingga akhir

Bersama-sama menghadapi suka-duka di kampus IAIN Tulungagung

Sabar menghadapi kekuranganku

Terimakasih sudah membantu memberikan kemudahan

Untuk Seseorang yang terindah:

Terimakasih, kau telah menyembuhkan luka lamaku

Kau membawa perubahan yang indah dihidupku

Aku bersyukur memilikimu

Jarak yang jauh adalah ujian

Sabar itu akan membuahkan hasil.

Motivasi kata :

Dengan sabar hati,

“Yakinlah, Allah akan memberimu pengganti yang lebih baik daripada dia”.

Untuk Almamater kutercinta IAIN TULUNGAGUNG.

PRAKATA

Puji syukur Alhamdulillah peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT. Atas segala karunianya sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Dan umatnya.

Penyusunan skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Dalam penyusunan skripsi ini tentunya banyak pihak yang telah memberikan bantuan baik moril maupun materil. Oleh karena itu peneliti ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang tiada hingganya kepada :

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Bapak Muhammad Aqim Adlan, M.E.I. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak Muhammad Aswad, S.Ag., MA selaku pembimbing yang telah memberikan pengarahan dan koreksi sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Segenap Bapak/Ibu Dosen FEBI IAIN Tulungagung yang telah membimbing dan memberikan wawasannya sehingga studi ini dapat terselesaikan.
6. Kedua orangtua yang selalu memberi motivasi dalam bentuk material maupun spiritual.
7. Rekan-rekan Jurusan Perbankan Syariah khususnya Perbankan Syariah B yang telah memberi kontribusi dan saling memotivasi dalam penyusunan penulisan skripsi ini.
8. Semua pihak dalam kampus maupun luar kampus yang telah membantu terselesaikannya penulisan skripsi ini.

Dengan penuh harap semoga jasa dan kebaikan mereka diterima Allah SWT. Dan tercatat sebagai amal shalih. Akhirnya, karya ini peneliti suguhkan kepada segenap pembaca dengan harapan apabila ada saran dan kritik yang bersifat membangun demi perbaikan penulisan kedepannya. Semoga karya ini bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 15 Juli 2016

Peneliti

Anita Purnomosari

DAFTAR TABEL

1. Tabel 4.2 Nisbah Simpanan Mudharabah.....	39
2. Tabel 4.3 Contoh Bentuk Buku Tabungan.....	40
3. Tabel 4.4 Saldo Nasabah.....	42
4. Tabel 4.5 Perhitungan Bagi Hasil.....	43
5. Tabel 4.6 Data Kartu Nasabah.....	48
6. Tabel 4.7 Data Perincian.....	53
7. Tabel 4.8 Data Pengajuan.....	57
8. Tabel 4.9 Laporan Data.....	58
9. Tabel 4.10 Nama Dewan Pengawas Syariah.....	61
10. Tabel 4.11 Kedudukan Dewan Pengawas Syariah.....	62
11. Tabel 5.1 Bagi Hasil Ekonomi.....	81

DAFTAR GAMBAR

1. Gambar 2.1 Skema Wadiah Yadh-amanah.....	12
2. Gambar 2.2 Skema Mudharabah.....	13
3. Gambar 2.3 Kerangka Berfikir.....	19
4. Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT Harum.....	37
5. Gambar 4.12 Pengajuan Produk Baru.....	65
6. Gambar 4.13 Pengajuan Fatwa Baru.....	67

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran

1. Lampiran 1 Undang-Undang tentang Perbankan
2. Lampiran 2 Undang-Undang tentang Koperasi
3. Lampiran 3 Pedoman Wawancara
4. Lampiran 4 Transkrip Hasil Wawancara
5. Lampiran 5 Brosur
6. Lampiran 6 Permohonan Izin Penelitian
7. Lampiran 7 Surat Pernyataan Penelitian
8. Lampiran 8 Riwayat Hidup
9. Lampiran 9 Dokumentasi

ABSTRAK

Skripsi dengan judul "Implementasi Kepatuhan Syariah Terhadap Produk-Produk Pada BMT Harum Tulungagung" ini ditulis oleh Anita Purnomosari, NIM 2823123015, Pembimbing Muhammad Aswad, MA.

Penelitian ini latar belakang, perlunya penerapan Kepatuhan Syariah terhadap lembaga keuangan mikro syariah. Oleh karena itu, secara kelembagaan Lembaga Keuangan Mikro Syariah sangat rentan terhadap penyimpangan dari transaksi non-syariah dalam berbagai produk-produk BMT maupun operasionalnya.

Rumusan masalah dalam skripsi ini adalah (1) Bagaimana Implementasi Kepatuhan Syariah terhadap Produk-produk pada BMT Harum Tulungagung? (2) Bagaimana Peran Dewan Pengawas Syariah dalam Implementasi Kepatuhan Syariah di BMT Harum Tulungagung ? (3) Apa saja kendala dalam Implementasi Kepatuhan Syariah pada BMT? Adapun yang menjadi tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui Implementasi Kepatuhan Syariah dan kendala-kendala tentang Produk-produk pada BMT Harum Tulungagung.

Penelitian ini menggunakan *field research (penelitian lapangan)* melalui pengamatan, wawancara atau penelaahan terhadap dokumen objek penelitian. Data yang terkumpul dianalisis dengan menggunakan metode analisis dekriptif kualitatif.

Hasil penelitian menunjukkan terkait penerapan simpan mudharabah dan simpan berjangka menggunakan metode bagi pendapatan (*revenue sharing*) antara kedua belah pihak berdasarkan nisbah yang telah disepakati sebelumnya. Beberapa metode penghitungan pembiayaan yang ada di BMT Harum terdapat beberapa cara yang tidak sesuai dan keluar dari sistem hukum ekonomi syariah. Sedangkan, dari pembiayaan Baitul Maal Wa Tamwil memberikan keuntungan yang cukup tinggi bagi nasabah akan tetapi jika dalam melakukan perhitungan masih dibilang awam dan masih terbatas dalam bidang syariah. Keberadaan Dewan Pengawas Syariah disetiap lembaga keuangan syariah sangat penting dan kendala-kendalanya yaitu terbatasan pengetahuan Dewan Pengawas Syariah dan pengelola mengenai fiqh muamalah dalam transaksi ekonomi modern.

Kata Kunci :Kepatuhan Syariah, Produk-Produk, BMT Harum

ABTRACK

Thesis with the title "Against Sharia Compliance Implementation Products At BMT Harum Tulungagung" was written by Anita Purnomosari, NIM 2823123015, Counselor Mohammad Aswad, MA.

This research background, the need for the application of Sharia Adherence to Islamic microfinance institutions. Therefore, it is institutionally Islamic Micro Finance Institutions are very vulnerable to deviations from non-sharia transactions in a variety of products and operations BMT. The problem of this thesis are (1) How the Implementation of Sharia Compliance Products at BMT Harum Tulungagung? (2) What is the Role of Sharia Supervisory Board in the implementation of Sharia Compliance at BMT Harum Tulungagung? (3) What are the obstacles in the implementation of Sharia Compliance at BMT? As for the purpose of this study was to determine the implementation of Syariah Compliance and constraints on products at BMT Harum Tulungagung.

This study uses field research (fieldwork) through observation, interviews or review of the document objects. The data were analyzed using qualitative methods of analysis dekriptif. The results showed mudharabah savings related to the implementation and save time using the method for revenue (revenue sharing) between the two parties based on a ratio agreed in advance. Some method of calculating the existing financing in BMT Harum there are several ways that do not fit in and out of the legal system of sharia economy. Meanwhile, on the financing of Baitul Maal Wa Tamwil provide a high enough profit for customers but if in the calculation still arguably lay and still limited in the field of sharia. The existence of the Sharia Supervisory Board in every Islamic financial institutions are very important and constraints that infinity of knowledge of the Sharia Supervisory Board and managers regarding fiqh muamalah in modern economic transactions.

Keywords: Shariah Compliance, Products, BMT Harum

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL DEPAN	i
HALAMAN SAMPUL DALAM	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
DAFTAR ISI	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B.	Rum
usan Masalah	6
C.	Tuju
an Penelitian	6
D.	Keg
unaan Penelitian	7
E.	Pene
gasan Istilah	8
F.	Siste
matika Pembahasan	9

BAB II KAJIAN PUSTAKA

A.	-----	Kep
	atuhan Syariah di Lembaga Keuangan Syariah -----	10
1.	-----	Peng
	ertian Kepatuhan Syariah -----	10
2.	-----	Pera
	n Dewan Pengawas Syariah dalam Keuangan syariah -----	11
3.	-----	Prod
	uk-Produk Pada BMT Harum -----	11
B.	-----	Pene
	litian Terdahulu -----	16
C.	-----	Para
	digma Penelitian -----	18

BAB III METODE PENELITIAN

A.	-----	Pend
	ekatan dan Jenis Penelitian -----	20
B.	-----	Keh
	adiran Penelitian -----	21
C.	-----	Lok
	asi Penelitian -----	21
D.	-----	Sum
	ber Data -----	22
E.	-----	Tek
	nik Pengumpulan -----	23
F.	-----	Tek
	nik Analisis Data -----	24
G.	-----	Peng
	ecekan Keabsahan -----	26
H.	-----	Taha
	pan Penelitian -----	26

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. -----Des	
kriptif Data.....	28
1. ProfildanSejarahLembaga.....	28
2. Data Penelitian.....	30
3. Visi dan Misi.....	30
4. Produk-Produk di BMT Harum.....	30
B. -----Tem	
uan Penelitian dan Analisis Data.....	38
1. Implementasi Kepatuhan Syariah Tentang Produk Pada BMT.....	38
2. Peran Dewan Pengawas Syariah dalam Implementasi Kepatuhan Syariah.....	59
3. Kendala dalam Implementasi Kepatuhan Syariah di BMT Harum.	72

BAB V PEMBAHASAN

A. Implementasi Kepatuhan Syariah Tentang Produk Pada BMT.....	73
B. Peran Dewan Pengawas Syariah dalam Implementasi Kepatuhan Syariah.....	83
C. Kendala dalam Implementasi Kepatuhan Syariah di BMT Harum.	90

BAB VI PENUTUP

A. -----Kesi	
mpulan.....	93
B. -----Sara	
n	95

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN - LAMPIRAN