

**IMPLEMENTASI SIMPANAN MUDHARABAH PADA SYARIKAH
TAKAFFUL IBNU AFFAN SONGKHLA THAILAND SELATAN DAN
BMT ISTIQOMAH BAGO TULUNGAGUNG INDONESIA**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung
untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam menyelesaikan
Program Sarjana Strata Satu Perbankan Syariah



UMI SULAIM RUFaida

NIM. 3223113089

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

2016

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Implementasi Simpanan Mudharabah pada Syarikah Takafful Ibnu Affan Songkhla Thailand Selatandan BMT Istiqomah Bago Tulungagung Indonesia” yang ditulis oleh Umi Sulaim Rufaida NIM. 3223113089 ini telah diperiksa dan disetujui serta layak diujikan.

Tulungagung, 08 Mei 2015

Pembimbing,

M. Aqim Adlan, M.E.I
NIP. 19740416 200801 1 008

Mengetahui,
Ketua Jurusan Perbankan Syariah

M. Aqim Adlan, M.E.I
NIP.19740416 200801 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi dengan judul **“Implementasi Simpanan Mudharabah pada Syarikah Takafful Ibnu Affan Songkhla Thailand Selatan dan BMT Istiqomah Bago Tulungagung Indonesia”** yang ditulis oleh Umi Sulaim Rufaida NIM. 3223113089 ini telah dipertahankan di depan Dewan Pengaji pada tanggal 20 Juli 2016 dan telah diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu dalam ilmu Perbankan Syariah dan syarat untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Perbankan Syariah (SE.Sy)

Dewan Pengaji

Tanda Tangan

Ketua Pengaji:

Dr. Agus Eko Sujianto, SE.MM

NIP. 19710897 200501 1 003

.....

Pengaji Utama:

H. Dede Nurohman, M.Ag

NIP. 19711218 200212 1 003

.....

Sekretaris Pengaji:

M. Aqim Adlan, M.E.I

NIP. 19740416 200801 1 008

.....

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Tulungagung

H. Dede Nurohman, M.Ag

NIP. 19711218 200212 1 003

MOTTO

Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-sama di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu (Annisa : 29)¹

¹ Kementerian Agama RI, *Al-quran dan Terjemahnya (Edisi yang disempurnakan) jilid X*, (Jakarta; Lentera Abadi, 2010), hlm. 405-406

PERSEMBAHAN

Skripsi Ini Kupersembahkan Untuk:

Ibunda Siti Roisatin dan Ayahanda Imam Syafii atas dukungan moril dan materiilnya sehingga penulis bisa menyelesaikan studi S-1 nya dengan sangat baik.

(halaman persembahan ini dibuat semasa ayahanda penulis masih bisa tersenyum, tertawa dan bekerja sepanjang waktu tanpa mengenal lelah, terima kasih banyak ayah)

Kakakku satu-satunya Hafidz Abdurrohman dan Keluarga besar di Sodo Tulungagung dan Kebonagung Blitar yang memberikan doa dan izin untuk tetap diperbolehkan menuntut ilmu sampai perguruan tinggi.

Saudara-saudaraku MAPALA HIMALAYA yang telah menuntun, membantu dan memberi pengetahuan baru, tentang arti keluarga dan persaudaraan.

PMII IAIN Tulungagung dan seluruh sahabat/i yang mendedikasikan hidupnya untuk pergerakan, semoga kita selalu menjadi yang terdepan dalam memperjuangkan cita-cita yang mulia.

Yang senantiasa memberikan warna dan semangat, saat semua rumah dirasa menakutkan, adik-adik CleopatraNapoleon.

Terimakasih untuk persahabatan Jurusan Perbankan Syariah khususnya PS C angkatan 2011 yang menemani penulis berkarya dan belajar selama 4 tahun lebih ini dan seluruh Civitas Akademika IAIN Tulungagung yang secara sadar maupun tidak telah membantu penulis dalam berproses.

Almamater tercinta IAIN Tulungagung
Aku belajar, aku tegar, dan aku bersabar hingga aku berhasil
Terimakasih untuk Semua
- Umi Sulaim Rufaida -

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kepada Allah SWT, Dzat yang telah memberikan segenap rahmat, karunia serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam semoga selalutercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang selalu diharapkan syafaatnya dihari akhir nanti, beserta keluarga dan para sahabat atau orang-orang yangmengikuti jejaknya.

Skripsi ini diajukan untuk memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu (S-1) dalam jurusan perbankan syariah fakultas ekonomi dan bisnis Islam IAIN Tulungagung.

Ucapan terimakasih sedalam-dalamnya penulis sampaikan kepada semua yang telah memberikan pengarahan, bimbingan, dan bantuan dalam bentuk apapun kepada penulis. Ucapan terimakasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Tulungagung.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M. Ag, selaku Dekan FEBI
3. Bapak M. Aqim Adlan, M. EI, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah sekaligus dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan arahan disela-sela kesibukannya demi terselesaikannya skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu dosen IAIN Tulungagung yang telah memberikan ilmunya, dan memberikan semangat untuk tetap terus berjuang menuntut ilmu.
5. Mr. Nasree Mahdaeng, selaku manager funding Syarikat Takafful Ibn Affan yang senantiasa sabar membimbing penulis dalam memahami pembahasan skripsi ini.
6. Bapak Fuad selaku manajer BMT Istiqomah yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian di BMT Istiqomah Bago Tulungagung.
7. Segenap karyawan BMT Istiqomah Tulungagung (Mbak Riska, Mbak Lisa) yang telah memberikan waktunya untuk membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.

8. Keluarga besar Songserm Islam School (Mama, Tuan Fauzi Khade, Madam Kasmiya, Ustad Suhaemi, kak Soh, Kak Nee, kak Na dan all of teachers and students atas semangat, bimbingan dan hari-hari yang berwarna).
9. Ustadz Khalid dan kak Siesa, seluruh keluarga di Saba Yoi atas kekeluargaan yang hangat, dan seluruh keluarga di ban Paret, terimakasih banyak.
10. Mahasiswa Thailand yang membantu penulis dalam menerjemahkan dan memahami bahasa Rumi dan Thailand (Sobareeyah, Madeehah, Kameela dan Halimah).
11. Teman-teman seperjuangan KKN/PPL Terpadu se-Indonesia di Thailand Selatan yang senantiasa menjadi keluarga baru dan sandaran terdekat selama 5 bulan.
12. Teman-teman terdekat semasa kuliah yang selalu membagi suka dukanya Wily, Mala, Sewot, Cenger, Umplong, Ninik, Titin dan yang pernah berproses bersama di rayon dan komisariat yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu disini,
13. Adik-adikku rayon Al-Makmun yang senantiasa aku cintai, serta seluruh kader yang telah menaruh waktunya pada rel pergerakan, yang meluangkan waktu tenaga dan semua sumbangsihnya, yang pernah membahagiakan, memarahi, mengecewakan kepadanya saya ucapan terimakasih banyak, doaku yang terbaik untuk kalian semua dan tak lupa kepada seluruh pihak yang membantu terselesaikannya penulisan skripsi ini baik secara langsung maupun tidak langsung,

Penulis berharap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT, dan dicatat sebagai amal shaleh. Semoga tugas akhir yang penulis susun dapat bermanfaat dan mendapat ridha Allah SWT.

Wallahul Muwaffiq ilaa aqwamieh thariq

Tulungagung, 23 Juni 2015
Penulis

Umi Sulaim Rufaida

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
ABSTRAK	xiii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Batasan Penelitian	8
E. Kegunaan Penelitian.....	8
F. Penegasan Istilah	9
G. Sistematika Penulisan Skripsi	10

BAB II KAJIAN PUSTAKA

A. Simpanan.....	12
1. Pengertian Simpanan	12
2. Jenis-jenis Produk simpanan.....	12

B.	Mudharabah.....	14
1.	Pengertian Akad Mudharabah	14
2.	Jenis-jenis Mudharabah	16
3.	Landasan Hukum Akad Mudharabah	17
4.	Syarat dan Rukun Akad Mudharabah.....	19
5.	Sistem Bagi Hasil.....	23
6.	Penerapan Akad Mudharabah.....	32
C.	Simpanan Mudharabah.....	33
1.	Tabungan Mudharabah	34
2.	Deposito Mudharabah.....	41
D.	Hasil Penelitian Terdahulu	49

BAB III METODE PENELITIAN

A.	Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	58
B.	Lokasi Penelitian.....	58
C.	Kehadiran Peneliti	59
D.	Data dan Sumber data	59
1.	Data penelitian	59
2.	Sumber Data	60
E.	Teknik Pengumpulan Data	61
F.	Teknik Analisa Data.....	62
G.	Pengecekan Keabsahan Temuan	63
H.	Tahap-tahap Penelitian	63

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A.	Gambaran Umum Objek Penelitian	65
1.	Profil Syarikah Takafful Ibnu Affan Songkhla Thailand Selatan.....	65
2.	Profil BMT Istiqomah Bago Tulungagung Indonesia	82
B.	Hasil Penelitian	
1.	Implementasi Simpanan Mudharabah Syarikah Takafful Ibnu Affan Songkhla Thailand Selatan	103

2. Implementasi Simpanan Mudharabah BMT Istiqomah Bago Tulungagung Indonesia.....	111
C. Pembahasan	
1. Analisis Implementasi Simpanan Mudharabah Syarikah Takafful Ibnu Affan Songkhla Thailand Selatan	123
2. Analisis Implementasi Simpanan Mudharabah BMT Istiqomah Bago Tulungagung Indonesia	127
3. Analisis Perbedaan Implementasi Simpanan Mudharabah pada Syarikah Takafful Ibnu Affan Songkhla Thailand Selatan dan BMT Istiqomah Bago Tulungagung Indonesia	130

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	132
B. Saran.....	134

DAFTAR RUJUKAN

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar

4.1 Struktur Syarikat Takafful Ibnu Affan (<i>Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd</i>)	72
4.2 Struktur BMT Istiqomah Tulungagung.....	92
4.3 Skema Simpanan Mudharabah Syarikat Takafful Ibnu Affan (<i>Ibnu Affan Islamic Cooperative Ltd</i>).....	107
4.4 Skema Simpanan Mudharabah BMT Istiqomah Tulungagung.....	112

DAFTAR LAMPIRAN

1. Pedoman Wawancara
2. Surat Izin Penelitian
3. Surat Bukti Penelitian
4. Surat Pernyataan Keaslian
5. Form Akad (Simpanan Mudharabah) Syarikat Takafful Ibnu Affan
6. Form Akad (Simpanan Mudharabah) BMT Bago Tulungagung
7. Buku Panduan Syarikat Takafful Ibnu Affan
8. Bukti Konsultasi Bimbingan Skripsi
9. Rekap Konsultasi Bimbingan
10. Dokumentasi
11. Biodata Penulis

ABSTRAK

Rufaida, Umi Sulaim. NIM. 3223113089. Perbandingan Implementasi Simpanan *Mudharabah* pada Syarikah Takafful Ibnu Affan Songkhla Thailand Selatan dan BMT Istiqomah Bago Tulungagung Indonesia. Skripsi. Perbankan Syariah. IAIN Tulungagung. Pembimbing: M. Aqim Adlan, M.E.I.

Kata Kunci: simpanan *mudharabah*, prosedur, bagi hasil

Kegiatan utama lembaga keuangan adalah menghimpun dan menyalurkan dana. Dalam rangka menghimpun dana, lembaga keuangan syariah (LKS) memiliki beberapa produk simpanan. Salah satunya adalah produk simpanan yang menggunakan akad simpanan *mudharabah*, akad tersebut menggunakan prinsip bagi hasil. Dalam pelaksanaannya, akad simpanan *mudharabah* memiliki beberapa prosedur simpanan dan sistem bagi hasil yang mempunyai karakteristik berbeda antara satu lembaga dengan lembaga lain.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah: 1) Bagaimana implementasi simpanan *mudharabah* pada Syarikat Takafful Ibnu Affan Songkhla Thailand Selatan? 2) Bagaimana implementasi simpanan *mudharabah* pada BMT Istiqomah Bago Tulungagung Indonesia? 3) Apa sajakah perbedaan implementasi simpanan *mudharabah* pada Syarikat Takafful Ibnu Affan Songkhla Thailand Selatandan BMT Istiqomah Bago Tulungagung Indonesia?

Skripsi ini secara teoretis bermanfaat bagi pengembangan ilmu di bidang lembaga keuangan syariah dan secara Praktis bermanfaat bagi akademik sebagai kontribusi pemikiran ilmiah, bagi BMT dan Syarikat bermanfaat untuk perbaikan implementasi mudharabah bagi lembaga masing-masing dan sebagai bahan pertimbangan dalam memutuskan suatu kebijakan, dan bagi peneliti lanjutan sebagai penambah wawasan dan referensi untuk penelitian selanjutnya.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dan jenis penelitiannya adalah fenomenologi yang menjelaskan fenomena terkait implementasi di kedua lembaga tersebut, dengan menggunakan interview/wawancara sebagai instrumen utama penelitian, sedangkan observasi dan dokumentasi sebagai instrumen tambahan/pendukung. Data-data yang diperoleh dikumpulkan dan dianalisis secara kualitatif, kemudian penulis memaparkan data secara deskriptif. Sumber data utama adalah data primer yang didukung dengan data sekunder.

Hasil penelitian ini *pertama*; kedua lembaga sama-sama menerapkan prosedur simpanan *mudharabah*, sama-sama menerapkan *mudharabah muthlaqah* dan sama-sama memakai sistem bagi hasil *revenue sharing* namun terdapat perbedaan dalam tahapannya karena Syarikat *Ibn Affan* hanya memiliki satu produk simpanan *mudharabah* sedangkan BMT Istiqomah memiliki dua produk simpanan *mudharabah*. *kedua*; terdapat 7 perbedaan terkait dengan implementasi simpanan *mudharabah* pada kedua lembaga keuangan Islam tersebut; 1)Jumlah produk simpanan *mudharabah*. 2)Persyaratan mendaftar beserta prosedurnya. 3)Jangka waktu pembagian keuntungan (bagi hasil) serta masa jatuh temponya. 4)Ada dan tidaknya denda jika mencairkan deposito *mudharabah* sebelum jatuh tempo. 5)Pengalokasian dana simpanan *mudharabah*. 6)Transparansi perhitungan bagi hasil. 7)Ada dan tidaknya zakat setiap kali bagi hasil akan dibagikan.

ABSTRACT

Rufaida, Umi Sulaim. NIM. 3223113089. *The Implementation of Mudharabah Savings in Syarikah Takafful Ibn Affan Songkhla South Thailand and BMT Istiqomah Bago Tulungagung Indonesia.* Essay. Islamic Banking. IAIN Tulungagung. Advisor: M. Aqim Adlan, M.E.I.

Keywords: *mudarabah* savings, procedures, profit sharing

The main activities of financial institutions are to collecting and distributing funds. In order to raise funds, Islamic financial institutions (LKS) has several savings products. One of them is use of *mudharabah* savings contract that uses the principle of profit sharing. In practice, the contract of *mudharabah* savings have some savings procedures and systems for results that have different characteristics from one institution to another institution.

Formulation of the problem in this research are: 1) How is the implementation of Mudharabah savings on Ibn Affan Islamic Cooperative in Songkhla South Thailand? 2) How is the implementation of Mudharabah savings on BMT Istiqomah Bago Tulungagung Indonesia? 3) What are some differences in the implementation of Mudharabah savings on Ibn Affan Islamic Cooperative Songkhla South Thailand and BMT Istiqomah Bago Tulungagung Indonesia?

This thesis is theoretically beneficial to the development of science in the part of Islamic financial institutions and practical benefit to the academic as the contribution of scientific thought, for BMT and Syarikat useful for the improvement of the implementation mudharabah for each institution and as a material consideration in deciding a policy, and for researchers continued as an addition to insights and references for further research.

Type of this research is qualitative and type of research is phenomenology that explains the phenomenon related to the implementation at both institutions, using interviews as the main instrument of research, observation and documentation as an additional/support instrument. The data obtained were collected and analyzed qualitatively, then the author describes data using descriptive explanation. The main data sources are the primary data that is backed up with a secondary data.

The first results of this research; both institutions are equally implemented procedures *mudharabah* savings, both using *mudharabah muhlaqah*, both using revenue sharing system but there are differences in the stages because Syarikat only apply one of *mudharabah* savings and BMT apply two of *mudharabah* saving second; There are 7 differences related to the implementation of Mudharabah savings in Syarikah Takafful Ibn Affan Songkhla South Thailand and BMT Istiqomah Bago Tulungagung Indonesia; 1) mudaraba savings products. 2) The requirement to register along with the procedure. 3) The distribution of profits (profit sharing) and maturities. 4) There is and whether fines if mudharabah withdraw deposits before maturity. 5) Allocation of Mudharabah savings. 6) Transparency of calculation for results. 7) There is and whether the charity each time the results will be shared.