

**PROSEDUR PELAKSANAAN DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) BHAKTI SUMEKAR
CABANG KALIANGET**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Penyelesaian
Program Pendidikan Diploma 3
Program Studi Perbankan dan Keuangan



Oleh :

IFINTIYA AGUSTINA
NIM :2016110142

**SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS
SURABAYA**

2019

**PROSEDUR PELAKSANAAN DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) BHAKTI SUMEKAR
CABANG KALIANGET**

Diajukan oleh :

**IFINTIYA AGUSTINA
NIM : 2016110142**

Tugas Akhir ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 29-07-2019


(Rohmad Fuad Armansyah, SE., M.Si.)
NIDN. 0708118405

TUGAS AKHIR

**PROSEDUR PELAKSANAAN DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) BHAKTI SUMEKAR
CABANG KALIANGET**

Disusun oleh

**IFINTIYA AGUSTINA
NIM : 2016110142**

Dipertahankan di depan Tim Pengujii
dan dinyatakan Lulus Ujian Tugas Akhir
pada tanggal 21 - 08 - 2019

Tim Pengujii :

Ketua : Drs. Sudjarno Eko Supriyono, M.M.
Sekretaris : Rohmad Fuad Armansyah, SE., M.Si.
Anggota : Chitra Laksmi Rithmaya, SE., MM.



A circular stamp with the text "SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI BHAKTI SUMEKAR" around the perimeter and "JL. KALIANGET NO. 100" in the center.



PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nama : Ifintiya Agustina
Tempat, Tanggal Lahir : Sumenep, 20 Agustus 1998
N.I.M : 2016110142
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Program Pendidikan : Diploma 3
Judul : Prosedur Pelaksanaan Deposito Mudharabah pada
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti
Sumekar Cabang Kaliangget

Disetujui dan diterima baik oleh :

Ketua Program Studi Diploma 3

Tanggal : 27-08-2019

(Dr. Kautsar R. Salman, SE.,MSA.,Ak.)

Dosen Pembimbing,

Tanggal : 27-08-2019

(Rohmad Fuad Armansyah, SE.,M.Si)

NIDN. 0708118405

PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Ifintiya Agustina
Alamat : Dusun Padurekso RT 001/RW 003 Kalianget Timur.
Kalianget, Sumenep. 69471.
NIM : 2016110142
Program Studi : Perbankan dan Keuangan
Program Pendidikan : Diploma 3

Dengan ini menyatakan bahwa Tugas Akhir saya yang berjudul :

“Prosedur Pelaksanaan Deposito Mudharabah pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar Cabang Kalianget” adalah benar-benar merupakan karya saya sendiri dan bukan jiplakan (plagiat) dari karya ilmiah orang lain serta bukan hasil dibuatkan oleh orang/pihak lain. Apabila dikemudian hari ternyata pernyataan saya tersebut tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pembatalan Tugas Akhir beserta segala hal yang terkait dengan skripsi tersebut.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya

Surabaya, 27 Agustus 2019

Yang menyatakan,



(Ifintiya Agustina)

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Teruslah mendaki sekalipun harus melewati medan yang terjal dan harus terjatuh beberapa kali. Yakinkan bahwa diri mampu mencapai puncak, nikmati setiap proses. Karena hasil dan proses tidak pernah saling mengkhianati.

(Juli 2019)

PERSEMBAHAN

Sujud syukur saya sembahkan kepada Allah Yang Maha Esa dan Maha Tinggi atas karena atas takdir-Nya, saya dapat menjadi pribadi yang beriman, sabar, dan berilmu. Semoga keberhasilan ini menjadi langkah awal untuk mencapai cita-cita.

Dengan ini saya persembahkan karya ini untuk :

1. Ibu saya, terima kasih atas do'a dan ridho yang senantiasa engkau berikan, kasih sayang, semangat, dan segala motivasi yang selalu membuat saya bangkit. Almarhum bapak saya, terima kasih atas kasih sayang dan didikan selama 20 tahun yang telah menjadikan saya pribadi yang kuat dan pantang menyerah. You are my everything, love you.
2. Selanjutnya terima kasih untuk adik saya yang sangat luar biasa dalam memberikan do'a dan semangat. Ade Capri Surya Saputra, yang selama ini selalu menghibur saya saat penat.
3. Terima kasih untuk sahabat saya, Novira Yuniar Setyo Damayanti dan Devi Agustin yang telah memberikan do'a, semangat dan motivasi yang sangat

luar biasa kepada saya. Yang senantiasa bersedia menemani saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir. Until Jannah guys, love you.

4. Terima kasih kepada Mas Rory Dharma Eka Putera yang senantiasa meluangkan waktu untuk saling bertukar pendapat, memberikan semangat dan motivasi, ketulusan yang sangat luar biasa. Kerendahan hati dan kesabaran dalam membimbing saya dalam menyelesaikan Tugas Akhir.
5. Terima kasih kepada Leo Squad, Widy dan Icha yang selama tiga tahun menjadi teman yang baik dalam segala hal, selalu memberikan masukan dan bertukar pendapat dalam setiap mata kuliah.
6. Terima kasih untuk rekan-rekan satu angkatan, Diploma 3 Perbankan dan Keuangan angkatan 2016. Ketulusan, semangat, motivasi, dan kekompakan yang sangat luar biasa.

KATA PENGANTAR

Segala puji hanya milik Allah Yang Maha Agung atas segala rahmat, kemudahan, dan pertolongan-Nya sehingga Tugas Akhir saya dengan Judul “Prosedur Pelaksanaan Deposito Mudharabah pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar Cabang Kalianget” dapat diselesaikan dengan baik. Penyelesaian Tugas Akhir ini tidak terlepas dari peran dari seluruh pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, disampaikan ucapan terima kasih dan penghargaan pada pihak-pihak berikut ini :

1. Bapak Dr. Yudi Sutarso, SE., M.Si, selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya atas kesempatan, fasilitas, rekomendasi yang telah diberikan untuk menempuh studi pada jenjang D3.
2. Bapak Dr. Kautsar Riza Salman, SE., MSA., Ak., BKP., SAS., CA. selaku Ketua Program Studi D3.
3. Ibu Heni Devita Zais selaku Pimpinan Cabang di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar cabang Kalianget yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk melakukan pengumpulan data dan membeberikan bimbingan dan arahan selama penulis melakukan penelitian.
4. Bapak Drs. Ec. Mochammad Farid, M.M. selaku dosen wali yang telah membimbing saya selama menjalani studi di prodi D3 STIE Perbanas Surabaya.

5. Bapak Rohmad Fuad Armansyah, SE., M.Si. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan banyak waktunya dan dengan penuh kesabaran memberikan bimbingan, arahan, saran, dan motivasi dalam proses penulisan tugas akhir sehingga dapat terselesaikan dengan baik.
6. Bapak dan Ibu Tim Pengaji pada ujian tugas akhir yang dengan penuh kesabaran memberikan masukan dalam memperbaiki hasil tugas akhir.
7. Bapak dan Ibu Dosen Pengajar pada Program Studi D3 yang dengan penuh kesabaran memberikan ilmunya kepada saya.

Demikian ucapan terima kasih yang dapat saya sampaikan, semoga karya ilmiah dalam bentuk tugas akhir ini dapat memberikan kontribusi dan nilai tambah kepada seluruh pihak yang berkeinginan untuk memperdalam tema yang sama. Segala kekurangan yang terdapat dalam tugas akhir ini terjadi karena kekurangan dan kelemahan penulis sehingga dalam kesempatan ini, penulis akan menerima dengan senang hati segala kritikan dan saran demi perbaikan ke depannya.

Surabaya, Juli 2019

Penulis

**PROSEDUR PELAKSANAAN DEPOSITO MUDHARABAH PADA BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) BHAKTI SUMEKAR
CABANG KALIANGET**

**Ifintiya Agustina
2016110142**
e-mail : ifintiyaagustina20@gmail.com

ABSTRAK

Majelis Ulama Indonesia membangun suatu kelompok kerja untuk menjalankan Bank Islam di Indonesia. Sebagai hasil kerja Tim Perbankan Majelis Ulama Indonesia (MUI) tersebut adalah berdirinya bank syariah pertama di Indonesia yaitu PT Bank Muamalat Indonesia. Pada akhir 2013, fungsi pengaturan dan pengawasan perbankan berpindah dari Bank Indonesia (BI) ke Otoritas Jasa Keuangan (OJK). Salah satu prinsip yang ada dalam sistem perbankan syariah yaitu bagi hasil (*mudharabah*) yang merupakan alternatif sistem perbankan yang saling menguntungkan bagi nasabah maupun bank. Dengan menyediakan beragam produk dan layanan jasa, perbankan syariah menjadi alternatif sistem perbankan yang diminati oleh seluruh golongan masyarakat. Tujuan penulisan untuk memahami prosedur pelaksanaan deposito mudharabah pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar cabang Kalianget. Peneliti menggunakan metode deskriptif. Hasil penelitian yang didapat, deposito mudharabah merupakan salah satu produk investasi jangka waktu dengan menggunakan prinsip bagi hasil. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar cabang Kalianget dalam peroses penghimpunan dana terutama deposito mudharabah menggunakan akad *mudharabah mutlaqah*. *Mudharabah mutlaqah* adalah *shahibul maal* (pemilik dana) tidak memberikan batasan kepada *mudharib* (pengelola dana) memiliki kebebasan dalam menginvestasikan dana ke berbagai sektor usaha yang diperkirakan akan mendapatkan keuntungan. Perpanjangan deposito mudharabah dilakukan dengan metode ARO (*Automatic Roll Over*). Dan bagi hasil akan dikreditkan ke rekening tabungan nasabah.

Kata kunci : deposito mudharabah, *mudharabah mutlaqah*

**PROCEDURE FOR IMPLEMENTING MUDHARABAH DEPOSITS IN
THE BANK PEMBIA YAAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) BHAKTI
SUMEKAR KALIANGET BRANCH**

**Ifintiya Agustina
2016110142**
e-mail : ifintiyaagustina20@gmail.com

ABSTRACT

The Indonesian Ulema Council built a working group to run Islamic Banks in Indonesia. As a result of the work of the Banking Team of the Majelis Ulama Indonesia (MUI) it was the establishment of the first Islamic bank in Indonesia, PT Bank Muamalat Indonesia. At the end of 2013, banking regulation and supervision functions moved from Bank Indonesia (BI) to the Otoritas Jasa Keuangan (OJK). One of the principles in the Islamic banking system is profit sharing (*mudharabah*) which is an alternative banking system that is mutually beneficial for customers and banks. By providing a variety of products and services, Islamic banking is an alternative banking system that is in demand by all segments of society. The purpose of writing is to understand the procedures for implementing mudharabah deposits at the Bank Pembangunan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar Kalianget branch. The researcher used the descriptive method. The results of the research obtained, mudharabah deposits are one of the investment products for a period of time using the principle of profit sharing. Bank Pembangunan Rakyat Syariah (BPRS) Bhakti Sumekar Kalianget branch in the process of raising funds, especially mudharabah deposits using *mudharabah mutlaqah* contracts. *Mudharabah mutlaqah* is *shahibul maal* (fund owner) does not give a limit to *mudharib* (fund manager) has the freedom to invest funds in various business sectors which are expected to benefit. Extension of mudharabah deposits is carried out by the ARO (Automatic Roll Over) method. And profit sharing will be credited to the customer's savings account.

Keywords: mudharabah deposits, *mudharabah mutlaqah*

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN TUGAS AKHIR	iii
HALAMAN PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS TUGAS AKHIR	v
MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Sejarah Bank Syariah.....	7
2.2 Pengertian Perbankan Syariah	11
2.3 Fungsi Bank Syariah	12
2.4 Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional.....	14
2.5 Prinsip dalam Penghimpunan Dana Bank Syariah	15
2.6 Prinsip Penyaluran Dana Bank Syariah	16
2.7 Prinsip-Prinsip dalam Pelaksanaan Fungsi Jasa Keuangan Perbankan ..	19
2.8 Akad Mudharabah.....	20
2.9 Deposito Syariah.....	26

BAB III METODE PENELITIAN.....	32
3.1 Desain Penelitian	32
3.2 Batasan Penelitian.....	33
3.3 Data dan Metode Pengumpulan Data	33
3.4 Teknik Analisis Data.....	35
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	36
4.1 Gambaran Subyek Penelitian.....	36
4.2 Hasil Peneltian	48
4.3 Pembahasan.....	57
BAB V PENUTUP.....	61
5.1 Simpulan	61
5.2 Saran dan Implikasi Penelitian.....	62

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 2.1	Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	14
Tabel 4.2	Daftar Hi-1000	51



DAFTAR GAMBAR

	Halaman	
Gambar 2.1	Skema Mudharabah	21
Gambar 4.2	Alur Perubahan Nama	38
Gambar 4.3	Struktur Organisasi Kantor Cabang Pratama BPRS Bhakti Sumekar	39
Gambar 4.4	Alur Pembukaan Deposito Mudharabah	52
Gambar 4.5	Alur Pencairan Deposito Mudharabah	55

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Surat Keterangan Izin Penelitian
Lampiran 2	Hasil Turnitin
Lampiran 3	Daftar Pertanyaan
Lampiran 4	Formulir Pembukaan Deposito Mudharabah
Lampiran 5	Formulir Registrasi Nasabah Perorangan
Lampiran 6	Formulir Registrasi Badan Usaha
Lampiran 7	Bilyet Deposito Mudharabah
Lampiran 8	Surat Permohonan Pencairan Deposito Mudharabah
Lampiran 9	Daftar Perbaikan Tugas Akhir