

**ANALISIS MEKANISME PERHITUNGAN BAGI HASIL  
AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK TABUNGAN TAAT iB  
DI BPRS DAYA ARTHA MENTARI KANTOR CABANG  
GEMPOL KABUPATEN PASURUAN**

**SKRIPSI**



**OLEH:  
ROVI NURHIDAYATI  
NIM: 201786290037**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS YUDHARTA PASURUAN  
2021**

**ANALISIS MEKANISME PERHITUNGAN BAGI HASIL  
AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK TABUNGAN TAAT iB  
DI BPRS DAYA ARTHA MENTARI KANTOR CABANG  
GEMPOL KABUPATEN PASURUAN**

**SKRIPSI**

Diajukan kepada  
Universitas Yudharta Pasuruan  
Untuk memenuhi salah satu persyaratan  
memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S. E.)



**OLEH:**

**ROVI NURHIDAYATI  
NIM: 201786290037**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS YUDHARTA PASURUAN  
2021**

## HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi Oleh :

Disusun Oleh : Rovi Nurhidayati

NIM : 201786290037

Program Studi: Ekonomi Syariah

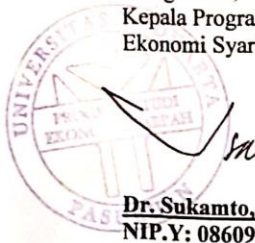

Fakultas : Agama Islam

Judul : Analisis Mekanisme Perhitungan Bagi Hasil Akad *Mudharabah*  
Pada Produk Tabungan *TaaT* iB Di BPRS Daya Artha Mentari  
Kantor Cabang Gempol Kabupaten Pasuruan

Telah diperiksa dan disetujui untuk dipertahankan  
di depan dewan penguji


Pasuruan, 05 Juli 2021

Mengetahui,  
Kepala Program Studi  
Ekonomi Syariah



**Dr. Sukamto, S.Ag., MEI**  
NIP.Y: 0860905063

Menyetujui,  
Pembimbing



**Muhammad Fahmul Iltiham, S.HI., M.H**  
NIP.Y: 0860405042

## HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi oleh Rovi Nurhidayati ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 05 Juli 2021

Pasuruan, 05 Juli 2021

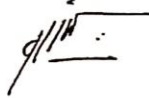
Dewan Penguji,



**(Ifdholul Maghfur, SEI, M.Ag), Penguji I**  
**NIP.Y: 0860805059**

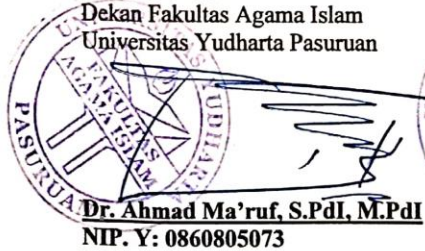


**(Moh. Mukhsinin Syu'aibi, SE, Sy., M.EI.), Penguji II**  
**NIP.Y: 0861609002**



**(Muhammad Fahmul Iltiham, S.HI., M.H), Penguji III**  
**NIP.Y: 0860405042**

Mengesahkan,  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Yudharta Pasuruan



**Dr. Ahmad Ma'ruf, S.PdI, M.PdI**  
**NIP. Y: 0860805073**

Mengetahui,  
Ketua Program Studi  
Ekonomi Syariah



**Dr. Sukamto, S.Ag., MEI**  
**NIP.Y: 0860905063**

## HALAMAN MOTTO

*“Dan janganlah engkau jadikan tanganmu terbelenggu pada lehermu dan jangan (pula) engkau terlalu mengulurkannya (sangat pemurah) nanti kamu menjadi tercela dan menyesal”.*

*(Q. S Al-Isra: 29)*

## HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillah, ku persembahkan karya ini untuk orang-orang yang sudah berperan dalam hidupku:

Kepada kedua orang tuaku, Ayah dan Ibu (*Moch. Nurhidayat, Rofi'ah*) yang memberikan kasih sayang, segala dukungan, dan cinta kasih tiada terhingga yang tiada mungkin dapat ku balas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat kedua orang tuaku bahagia karena ku sadar, selama ini belum bisa berbuat sesuatu yang lebih. Untuk kedua orang tuaku yang selalu membuatku termotivasi, selalu mendoakanku, dan selalu menasehatiku agar menjadi lebih baik.

Teruntuk adikku (*Yusro Bahrul Hadi Kusuma*) yang selalu mendoakan saya serta memberikan semangat untuk saya agar bisa menyelesaikan karya sederhana ini dan mencoba untuk selalu membanggakan keluarga.

Teruntuk seseorang yang selalu membimbing dan mendampingi dalam keadaan apapun dari awal berada dibangku kuliah hingga sampai saat ini.

Teman-teman ekonomi syariah seperjuangan yang selalu mensupport satu sama lain, suka duka telah kita lalui bersama. Semoga kelak semua akan menjadi orang yang Sukses.

Aamiin.

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Rovi Nurhidayati

NIM : 201786290037

Program Studi : Ekonomi Syariah

Fakultas : Agama Islam

Judul Skripsi : Analisis Mekanisme Perhitungan Bagi Hasil Akad *Mudharabah*  
Pada Produk Tabungan *TaaT* iB Di BPRS Daya Artha Mentari  
Kantor Cabang Gempol Kabupaten Pasuruan

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambil alihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai hasil tulisan atau pemikiran saya sendiri. Apabila dalam kemudian hari terdapat penuntutan dalam pihak lain bukan menjadi tanggungjawab dosen pembimbing maupun pihak Fakultas Agama Islam Universitas Yudharta Pasuruan, tetapi tanggungjawab penulis sendiri. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Pasuruan, 05 Juli 2021

yang menyatakan,



Rovi Nurhidayati

## ABSTRAK

Nurhidayati, Rovi. 2021. *Analisis Mekanisme Perhitungan Bagi Hasil Akad Mudharabah Pada Produk Tabungan TaaT iB Di BPRS Daya Artha Mentari Kantor Cabang Gempol*. Skripsi. Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Yudharta Pasuruan. Pembimbing: Muhammad Fahmul Iltiham, S.HI., M.H.

Kata Kunci: Akad *Mudharabah*, Tabungan, Pendidikan.

Industri perbankan saat ini berlomba-lomba memberikan kemudahan dalam memenuhi kebutuhan masyarakat yang semakin berkembang. Salah satunya kebutuhan masyarakat akan perubahan gaya hidup yang semakin kedepan semakin modern, yang menjadi salah satu peluang perbankan untuk membantu yaitu melalui penghimpunan dana yang disebut Tabungan.

BPRS Daya Artha Mentari KC Gempol sebagai pelopor Bank Syariah di Indonesia juga ikut menciptakan produk untuk membantu nasabahnya untuk mendapatkan pelayanan penghimpunan dana dengan berbagai jenis program, salah satunya adalah Tabungan *TaaT* iB. Dalam penelitian ini, menggunakan metode deskriptif. Metode pengumpulan data yang penulis gunakan adalah studi pustaka, observasi, pencatatan, dan wawancara.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan penulis, penulis dapat menyimpulkan bahwa Penelitian ini berjudul Analisis Mekanisme Perhitungan Bagi Hasil Akad *Mudharabah* Pada Produk Tabungan *TaaT* iB Di BPRS Daya Artha Mentari KC Gempol menurut tinjauan Ekonomi Islam. Tabungan *TaaT* iB merupakan suatu produk tabungan dengan prinsip *mudharabah*. Oleh sebab itu penulis tertarik untuk meneliti lebih lanjut bagaimana sebenarnya Tabungan *TaaT* iB, dan bagaimana fungsi dari Tabungan Pendidikan baik bagi pihak bank ataupun nasabah serta bagaimana tinjauan ekonomi islam terhadap Tabungan *TaaT* iB.



## ABSTRACT

Nurhidayati, Rovi. 2021. *Analysis of the Mechanism of Calculation of Profit Sharing for Mudharabah Contracts on TaaT iB Savings Products at BPRS Daya Artha Mentari Gempol Branch Office*. Thesis. Islamic Economics Study Program, Faculty of Islamic Religion, Yudharta University Pasuruan. Supervisor: Muhammad Fahmul Iltiham, S.HI., M.H.

Keywords: *Mudharabah* Contract, Savings, Education.

The banking industry is currently competing to provide convenience in meeting the needs of a growing community. One of them is the community's need for lifestyle changes that are increasingly modern, which is one of the banking opportunities to help, namely through fundraising called Savings.

BPRS Daya Artha Mentari KC Gempol as a pioneer of Islamic banking in Indonesia has also created products to help its customers obtain fundraising services with various types of programs, one of which is the iB *TaaT* Savings. In this study, using a descriptive method. The data collection method that the author uses is literature study, observation, recording, and interviews.

Based on the research conducted by the author, the author can conclude that this study is entitled Analysis of the Mechanism of Calculation of Profit Sharing for *Mudharabah* Contracts on *TaaT* iB Savings Products at BPRS Daya Artha Mentari KC Gempol according to an Islamic Economics review. *TaaT* iB Savings is a savings product with the *mudharabah* principle. Therefore, the authors are interested in further researching how exactly the iB *TaaT* Savings is, and how the function of the Education Savings is for both the bank and the customer and how the Islamic economy reviews the iB *TaaT* Savings.

## نبذة مختصرة

رافي نور هيداية. ٢٠٢١. تحليل آلية حساب تقاسم الأرباح لعقود المضاربة على منتجات التوفير تأت إب في مكتب بقرس ديعارت مينتار چبغ كمقول. أطروحة. برنامج دراسة الاقتصاد الشرعي ، كلية الدين الإسلامي ، جامعة يودارتا باسوروان. المشرف: محمد فهم الإلهام، س. ه. إ. م. ه

الكلمات المفتاحية: عقد المضاربة ، التوفير ، التعليم.

تتنافس الصناعة المصرفية حاليًا لتوفير الراحة في تلبية احتياجات المجتمع المتنامي. أحدها هو حاجة المجتمع لتغييرات نمط الحياة التي تزداد حداثة ، والتي تعد واحدة من الفرص المصرفية للمساعدة ، وبالتحديد من خلال جمع الأموال المسمى.

قامت بقرس ، باعتبارها رائدة في مجال الخدمات المصرفية الإسلامية في إندونيسيا ، بإنشاء منتجات لمساعدة عملائها في الحصول على خدمات جمع الأموال من خلال أنواع مختلفة من البرامج ، أحدها هو تأت إب. في هذه الدراسة ، باستخدام المنهج الوصفي. طريقة جمع البيانات التي يستخدمها المؤلف هي دراسة الأدب والملاحظة والتسجيل والمقابلات.

بناءً على البحث الذي أجراه المؤلف ، يمكن للمؤلف أن يستنتج أن هذه الدراسة بعنوان تحليل آلية حساب تقاسم الأرباح لعقود المضاربة على منتجات التوفير تأت إب في بقرس ديعارت مينتار چبغ كمقول وفقاً لمراجعة الاقتصاد الإسلامي. تأت إب هو منتج توفير مع مبدأ المضاربة. لذلك ، يهتم المؤلفون بمزيد من البحث عن كيفية توفير تأت إب بالضبط ، وكيف تكون وظيفة مدخرات التعليم لكل من البنك والعميل وكيف يراجع الاقتصاد الإسلامي مدخرات تأت إب.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah rabbil ‘alamin, puji dan syukur penulis sajungkan kehadiran Allah SWT atas segala karunia, rahmat serta hidayah yang diberikannya, sehingga penulis dapat melaksanakan dan akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik yang berjudul **“ANALISIS MEKANISME PERHITUNGAN BAGI HASIL AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK TABUNGAN TAAT iB DI BPRS DAYA ARTHA MENTARI KANTOR CABANG GEMPOL KABUPATEN PASURUAN”**. Shalawat serta salam terucap buat junjungan kita Rasulullah Muhammad SAW, karena jasa beliau yang telah membawa manusia dari zaman kebodohan ke zaman yang penuh ilmu pengetahuan seperti sekarang ini.

Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini tidak lepas dari berbagai peran dan dukungan berbagai pihak yang telah memberi bantuan, bimbingan dan dorongan sehingga dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan ungkapan terima kasih yang amat dalam tak terhingga khususnya kepada:

1. Romo K.H M. Sholeh Bahruddin, sosok bapak yang mengayomi kami dalam menempuh ilmu di Universitas Yudharta Pasuruan dan selaku Pengasuh dan Pembimbing seluruh mahasiswa Universitas Yudharta Pasuruan dengan segala fatwa-fatwa yang disampaikan mampu menjadikan tongkat dan motivasi bagi kami untuk mengarungi bahtera kehidupan.

2. Kedua orangtua ayah Moch. Nurhidayat dan ibu Rofi'ah yang telah mendo'akan, mendukung, dan memberikan semangat serta do'a sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas skripsi ini.
3. Bapak Dr. H. Kholid Murtadlo, SE., ME., selaku Rektor Universitas Yudharta Pasuruan yang telah memberikan motivasi akademik sehingga penulis bias menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Dr. Ahmad Ma'ruf, S.PdI, M.PdI., selaku Dekan Fakultas Agama Islam yang telah mendidik dan membimbing kami.
5. Bapak Dr. Sukanto, S.Ag., MEI., selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Yudharta Pasuruan yang telah memberikan semangat dan mendidik serta membimbing kami.
6. Bapak Muhammad Fahmul Iltiham, S.HI., MH., selaku dosen pembimbing, yang senantiasa memberikan semangat, dan mendidik serta membimbing selama proses penelitian dan proses penyelesaian skripsi ini.
7. Bapak Muhammad Syaifuddin, selaku pimpinan cabang PT. BPRS Daya Artha Mentari Kantor Cabang Gempol beserta staff jajarannya yang telah menerima penulis untuk melaksanakan Penelitian di Instansi tersebut serta membantu penulis banyak hal dalam pengerjaannya.
8. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Program Studi Ekonomi Syariah yang telah memberikan ilmu dan bimbingan selama kuliah.
9. Seluruh keluarga dirumah dan calon misua yang senantiasa mendukung, memberikan semangat dan motivasi dalam penyelesaian tugas akhir ini.

10. Sahabat D'FS Seyang (Bahrul, Rosi, Saskhia, Isma, Lia) Terima kasih selama ini sudah menemani, membantu, atas bantuan dorongan semangat yang memotivasi dalam tersusunnya skripsi ini.
11. Teman-teman Ekonomi Syariah angkatan 2017 dan semua pihak yang telah membantu penulis, yang tidak bisa disebutkan satu persatu, atas bantuan dorongan semangat yang memotivasi dalam tersusunnya skripsi ini.

Untuk ini semua penulis tidak bias membalas semuanya sebagaimana sudah diberikan kepada penulis, penulis hanya berdoa semoga semua kebaikan yang sudah diberikan kepada penulis nantinya akan mendapat balasan kebaikan yang berlipat-lipat.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurangan-kekurangan, baik dari segi penulisan maupun pembahasannya. Hal ini dikarenakan keterbatasan kemampuan ilmu pengetahuan dan pengalaman yang dimiliki. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan dapat menunjang perkembangan Ilmu Pengetahuan dan kemajuan masyarakat khususnya ekonomi Islam. Semua yang benar itu adalah dari Allah SWT dan kekurangan itu dari diri pribadi penulis.

Pasuruan, 05 Juli 2021

Penulis



Rovi Nurhidayati

## DAFTAR ISI

<b>COVER .....</b>	<b>i</b>
<b>COVER DALAM .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>xi</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>xix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Judul .....	1
B. Latar Belakang .....	1
C. Rumusan Masalah .....	13
D. Tujuan Penelitian .....	13
E. Manfaat Penelitian .....	13
F. Definisi Istilah.....	14
<b>BAB II KAJIAN TEORI</b>	
A. Penelitian Terdahulu .....	16

B. Landasan Teori.....	20
1. Akad <i>Mudharabah</i> .....	20
2. Tabungan TaaT iB.....	42
3. Manfaat Tabungan TaaT iB .....	48
4. Perhitungan Bagi Hasil Pada Tabunagn TaaT iB.....	49

### **BAB III METODE PENELITIAN**

A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	52
B. Kehadiran Penelitian .....	54
C. Lokasi Penelitian .....	54
D. Data dan Sumber Data .....	55
E. Teknik Pengumpulan Data.....	56
F. Analisis Data .....	59
G. Pengecekan Keabsahan Temuan .....	61
H. Tahapan Penelitian.....	63

### **BAB IV PAPARAN DATA DAN HASIL ANALISIS**

A. Paparan Data .....	65
1. Sejarah PT. BPRS Daya Artha Mentari KC Gempol.....	65
2. Visi dan Misi PT. BPRS Daya Artha Mentari KC Gempol .....	66
3. Struktur BPRS Daya Artha Mentari KC Gempol .....	67
4. Produk-produk BPRS Daya Artha Mentari KC Gempol .....	67
5. Logo PT. BPRS Daya Artha Mentari KC Gempol .....	68
6. Pengembangan Kantor .....	68
B. Hasil Analisis .....	69

## **BAB V PEMBAHASAN**

A. Prosedur Pelaksanaan Akad <i>Mudharabah</i> pada Tabungan Taat iB Di BPRS Daya Artha Mentari KC Gempol .....	83
B. Penerapan Mekanisme Perhitungan Bagi Hasil Akad <i>Mudharabah</i> Pada Tabungan TaaT iB di BPRS Daya Artha Mentari KC Gempol .....	85

## **BAB VI PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	98
B. Saran.....	98

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>100</b>
-----------------------------	------------

<b>LAMPIRAN LAMPIRAN.....</b>	<b>103</b>
-------------------------------	------------

<b>RIWAYAT HIDUP PENELITI.....</b>	<b>111</b>
------------------------------------	------------



## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu .....	18
Tabel 1.3 Premi Asuransi .....	77
Tabel 1.4 Perhitungan Bagi Hasl Nasabah TaaT ib .....	98

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 1.1 Struktur BPRS Daya Artha Mentari KC Gempol .....	67
Gambar 1.2 Logo BPRS Daya Artha Mentari KC Gempol.....	68

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran Pedoman Wawancara .....	103
Lampiran Surat Penelitian.....	104
Lampiran Bimbingan Skripsi .....	105
Lampiran Dokumentasi.....	110
Lampiran Curriculum Vitae .....	111