

**ANALISIS MEKANISME AKAD WADI'AH PADA PRODUK SIMPANAN
PENDIDIKAN DALAM PERSPEKTIF FATWA DSN MUI NOMOR 02/DSN-
MUI/IV/2000**

(Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah *Baitul Maal
Wa Tamwil* Dana Ukhuwah Lembang, Kab. Bandung Barat)

SKRIPSI

Disusun oleh:

Selmie Wirrantilana

C3170007

Dosen Pembimbing:

Dr. EKA SETIAJATNIKA, SE., MSi

Hj. SITI NURHAYATI, Lc., M A.



IKOPIN

**KONSENTRASI KEUANGAN SYARI'AH
PROGRAM STUDI S1 EKONOMI SYARI'AH
INSTITUT KOPERASI INDONESIA**

2021

LEMBAR PENGESAHAN

**JUDUL : ANALISIS MEKANISME AKAD WADI'AH PADA
PRODUK SIMPANAN PENDIDIKAN DALAM
PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NOMOR 02/DSN-
MUI/IV/2000**

(Studi Kasus Pada Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan
Syariah *Baitul Maal Wa Tamwil* Dana Ukhuwah)

NAMA : SELMIE WIRRANTILANA

NRP : C3170007

PROGRAM STUDI : EKONOMI SYARI'AH

KONSENTRASI : KEUANGAN SYARI'AH

MENYETUJUI DAN MENGESAHKAN

Pembimbing 1

Pembimbing 2

**(Dr. Eka Setiajatnika, S.E.,M.Si)
M.A.)**

(Hj. Siti Nurhayati, Lc.,

Direktur Program Studi Ekonomi Syari'ah

(Dr. Hj. Inne Risnaningsih, SE., M.Si)

PEDOMAN LITERASI

KEPUTUSAN BERSAMA

**MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
REPUBLIK INDONESIA**

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b/U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Fonemkonsonan Bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab di lambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini Sebagian dilambangkan dengan huruf dan Sebagian di lambangkan dengan tanda, dan Sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf Latin :

Tabel 1: Tabel Transliterasi Konsonan

Konsonan				Nama	Alih Aksara	Nama
Akhir	Tengah	Awal	Tunggal			
	ا		ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ب -	- ب	ب	Ba	B/b	Be

ت	- ت	- ت	ت	Ta	T/t	Te
ث	- ث	- ث	ث	Ṣa	Ṣ/ṣ	Es (dengan titik di atas)
ج	ج	ج	ج	Jim	J/j	Je
ح	ح	ح	ح	Ḥa	Ḥ/ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	خ	خ	خ	Kha	Kh/kh	Ka dan ha
	- د	د	د	Dal	D/d	De
	- ذ	ذ	ذ	Ḍal	Ḍ/ḏ	Zet (dengan titik di atas)
	- ر	ر	ر	Ra	R/r	Er
	- ز	ز	ز	Zai	Z/z	Zet
س	- س	س	س	Sin	S/s	Es
ش	- ش	ش	ش	Syin	Sy/sy	Es dan ye
ص	- ص	ص	ص	Ṣad	Ṣ/ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	- ض	ض	ض	Ḍad	Ḍ/ḏ	De (dengan titik di bawah)
ط	ط	ط	ط	Ṭa	Ṭ/ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	ظ	ظ	ظ	Ẓa	Ẓ/ẓ	Zet (dengan titik di bawah)
ع	- ع	- ع	ع	‘Ain	‘	Apostrof terbalik

غ -	خ -	غ -	غ	Gain	G/g	Ge
ف -	ف -	ف -	ف	Fa	F/f	Ef
ق -	ق -	ق -	ق	Qof	Q/q	Qi
ك -	ك -	ك -	ك	Kaf	K/k	Ka
ل -	ل -	ل -	ل	Lam	L/l	El
م	م	م	م	Mim	M/m	Em
ن -	ن -	ن -	ن	Nun	N/n	En
و -		و		Wau	W/w	We
ه	ه	ه	ه	Ha	H/h	Ha
ء				Hamzah	—'	Apostrof
ي -	ي -	ي -	ي	Ya	Y/y	Ye

2. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia yang terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

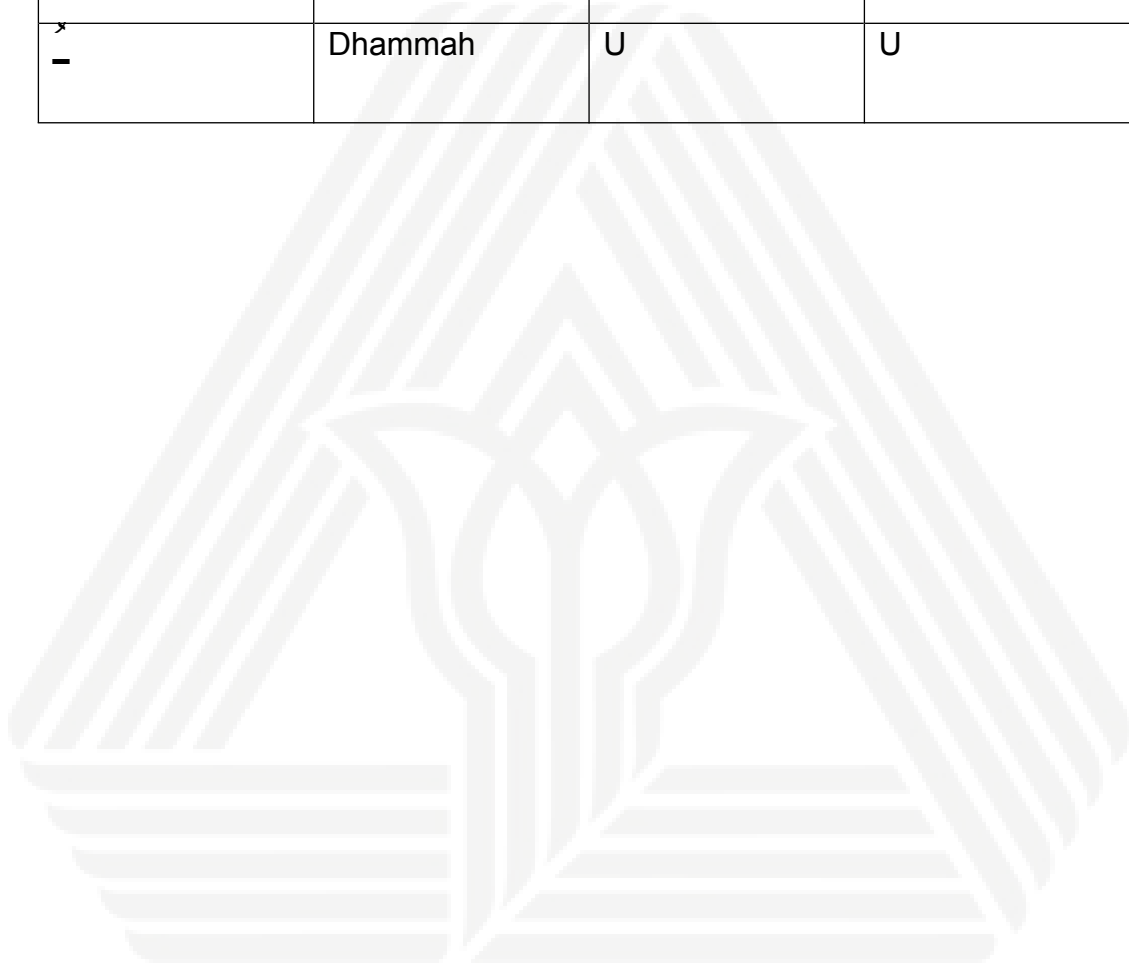
Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 2: Tabel Tranliterasi Vokal Tunggal

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
-------	------	-------------	------

◌ ◌ -	Fathah	A	A
◌ ◌ ◌ -	Kasrah	I	I
◌ ◌ ◌ ◌ -	Dhammah	U	U



IKOPIN

RIWAYAT HIDUP

Selmie Wirrantilana, dilahirkan pada tanggal 22 Maret 1998 di Bandung, sebagai anak ketiga dari empat bersaudara, dari pasangan Bapak lin Muin dan Ibu Ecin. Adapun Riwayat Pendidikan yang telah ditempuh yaitu sebagai berikut:

1. SD Negeri 5 Rancaekek (Tahun 2004-2010)
2. SMP Pasundan Rancaekek (Tahun 2010-2013)
3. SMA Negeri 1 Rancaekek (Tahun 2013-2016)

Pada tahun 2017, peneliti tercatat sebagai mahasiswa di Institut Koperasi Indonesia (IKOPIN), Program Studi S1 Ekonomi Syari'ah Konsentrasi Keuangan Syari'ah. Selama masa perkuliahan peneliti melakukan magang selama 2 minggu pada KBMT Dana Akhirat.

IKOPIN

ABSTRACT

Selmie Wirrantilana (2021), Analysis of the Wadi'ah Contract Mechanism on Education Savings in the perspective of the DSN-MUI Fatwa, case study on Baitul Maal wa Tamwil (BMT) Ukhuwah Fund which is located at Jalan Kayu Ambon, Lembang, West Bandung Regency, West Java 40391 under the guidance of Dr. Eka Setiajatnika, S.E., M.Si and Hj. Siti Nurhayati, Lc., M.A.

The purpose of this study was to describe the mechanism of the Wadi'ah contract on Education Savings at KSPPS BMT Dana Ukhuwah and to determine the suitability of the Wadi'ah contract on Education Savings products at KSPPS BMT Dana Ukhuwah in terms of Fatwa DSN-MUI Number 02/DSN-MUI /IV/2000 on savings. The research method used in this research is a case study with descriptive data analysis using a qualitative approach. Data collection is done by collecting data through interviews, observation and documentation at BMT Dana Ukhuwah.

The results of this study can show that the mechanism of the Education Savings product is very structured. This is evidenced by the existence of several sequences to become members of the Education Savings product at the Ukhuwah Fund BMT, including members opening an Education Savings account and members knowing in detail in making deposits, withdrawals and closing the Education Savings account. Furthermore, the Education Savings product is implemented using a wadi'ah contract, with a bonus system if you have made a deposit for a year at the beginning of the agreement, the practice of giving bonuses to wadi'ah contracts is not in accordance with DSN-MUI Fatwa No. 02/DSN-MUI/IV/2000 .

Keywords: (Wadi'ah, savings)

RINGKASAN

Selmie Wirrantilana (2021), Analisis Mekanisme Akad Wadi'ah pada Simpanan Pendidikan dalam perspektif Fatwa DSN-MUI, study kasus pada Baitul Maal wa Tamwil (BMT) Dana Ukhuwah yang beralamatkan di Jalan Kayu Ambon, Lembang, Kabupaten Bandung Barat, Jawa Barat 40391 di bawah bimbingan Dr. Eka Setiajatnika, S.E.,M.Si dan Hj. Siti Nurhayati, Lc., M.A.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui gambaran mekanisme akad *Wadi'ah* pada Simpanan Pendidikan di KSPPS BMT Dana Ukhuwah dan untuk mengetahui kesesuaian akad *Wadi'ah* pada produk Simpanan Pendidikan di KSPPS BMT Dana Ukhuwah ditinjau dari Fatwa DSN-MUI Nomor 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang tabungan. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah studi kasus dengan analisis data secara deskriptif menggunakan pendekatan kualitatif. Pengumpulan data dilakukan dengan cara mengumpulkan data melalui wawancara, observasi dan dokumentasi di BMT Dana Ukhuwah.

Hasil dari penelitian ini dapat menunjukkan bahwa mekanisme produk Simpanan Pendidikan sangat terstruktur. Hal ini terbukti dengan adanya beberapa urutan untuk menjadi anggota produk Simpanan Pendidikan pada BMT Dana Ukhuwah, diantaranya anggota melakukan pembukaan rekening Simpanan Pendidikan dan anggota mengetahui secara terperinci dalam melakukan setoran, penarikan dan penutupan rekening Simpanan Pendidikan. Selanjutnya produk Simpanan Pendidikan penerapannya menggunakan akad *wadi'ah*, dengan sistem mendapatkan bonus apabila sudah melakukan

setoran selama setahun diawal perjanjian, praktek pemberian bonus pada akad *wadi'ah* kurang sesuai dengan Fatwa DSN-MUI No.02/DSN-MUI/IV/2000.

Kata Kunci : (*Wadi'ah*,simpanan)

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmaanirrahim

Assalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

Alhamdulillah rabbil'alam, puja puji serta rasa syukur tak terhingga saya panjatkan kehadirat Allah *Subhanahu Wata'ala* atas rahmat dari ridhonya saya dapat menyelesaikan tugas akhir (skripsi) dengan judul “**Analisis mekanisme akad *Wadi'ah* pada Simpanan Pendidikan dalam perspektif Fatwa DSN-MUI Nomor 02/DSN-MUI/IV/2000**” yang merupakan studi kasus pada Baitul Maal wa Tamwil Dana Ukhuwah.

Penelitian skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar sarjana Ekonomi pada program studi Strata-1 Ekonomi Syari'ah, Institut Koperasi Indonesia. Dimana dalam penyelesaiannya peneliti menyadari masih banyak sekali kekurangan dan jauh dari kata sempurna. Sehingga peneliti mendapatkan berbagai masukan dan bimbingan dari banyak pihak.

Setiap langkah dan proses selama menyelesaikan skripsi ini tidak lepas dari doa yang terus dipanjatkan. Karena langkah dan proses tanpa doa tidak ada nilainya. Banyak hal yang saya alami baik itu suka maupun duka telah dilalui dalam proses menyusun skripsi ini. Namun dibalik itu semua ada hikmah yang saya ambil untuk dijadikan pelajaran yaitu focus, ikhlas, sabar, berusaha dan manajemen waktu yang baik. Doa dan usaha tidak akan sempurna tanpa adanya dukungan semangat. Untuk itu peneliti mengucapkan banyak terimakasih kepada :

1. Kedua orang tua saya yang paling saya sayangi dan hormati yaitu Bapak Iin Muin dan Ibu Ecin yang tiada hentinya memberikan kasih sayang, semangat, motivasi, nasihat, dan selalu mendoakan dalam setiap sujud. Dan untuk kakak dan adiku tersayang, Peni Depiyanti, Rindi Kris Antika dan Rachel Amanda Pasha yang selalu memberikan dukungan, motivasi dan doa untuk saudaramu ini.
2. Bapak Dr.Eka Setiajatnika, S.E.,M.Si selaku Dosen Pembimbing 1, yang selalu menyempatkan waktu untuk membimbing dan memberikan arahan, dukungan serta saran dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Hj. Siti Nurhayati, Lc., M.A selaku Dosen Pembimbing 2, yang selalu menyempatkan waktu untuk membimbing dan memberikan arahan, dukungan dan serta saran dalam menyelesaikan skripsi ini.

4. Bapak Abdul Hakim, M. Pd, M. Ag selaku Dosen Penelaah/ penguji konsentrasi yang telah memberikan dukungan, arahan dan saran yang bermanfaat dalam proses menyelesaikan skripsi.
5. Bapak Ir. H. Indra Fahmi., M.Si selaku Dosen Penelaah/penguji koperasi yang telah memberikan dukungan, arahan dan saran yang bermanfaat dalam proses menyelesaikan skripsi.
6. Bapak Dr. (HC) Burhanudin Abdullah, M.A selaku Rektor Institut Manajemen Koperasi Indonesia.
7. Ibu Dr. Inne Risnaningsih, S.E., M.Si selaku direktur Program Studi S-1 Ekonomi Syariah.
8. Bapak/Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu dan pelajaran yang sangat berharga, serta Staf Administrasi yang selalu memberikan pelayanan dengan sangat baik.
9. Segenap pengurus BMT Dana Ukhuwah yang telah memberikan kesempatan untuk melakukan penelitian dan memberikan informasi.
10. Teman seperjuangan Angkatan 2017 Program Studi Ekonomi Syari'ah Atshila, Fitri, Trisa, Rajab, Riva, Mita, Dini, Zahra, Ellin, Frita, Vira, Agustin, ka Irvan, Hesty, Tati, Nunung.
11. Sahabat tersayang Ucan, Heni dan Inggri yang selalu memberikan semangat dan dukungan.
12. Keponakan tersayang Khoirul, Safaluna dan Mikayla yang selalu menjadi penyemangat

13. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang telah memberikan bantuan dalam penyelesaian skripsi ini.

Peneliti menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, masih terdapat banyak kekurangan. Akhir kata, peneliti berharap semoga Allah SWT memberikan imbalan yang lebih atas segala bentuk bantuan yang diberikan kepada peneliti, besar harapan penelitian agar skripsi ini dapat bermanfaat bagi peneliti khususnya dan pembaca pada umumnya.

Wassalamu'alaikum warahmatullahi wabarakatuh

IKOPIN

Jatinangor, 25 Juli

2021

Selmie

Wirrantilana

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN	i
PEDOMAN LITERASI	ii
RIWAYAT HIDUP	v
<i>ABSTRACT</i>	vi
RINGKASAN	vii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xviii

DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi Masalah	9
1.3 Tujuan dan Maksud Penelitian	9
1.3.1 Maksud Penelitian	9
1.3.2 Tujuan Penelitian	10
1.4 Kegunaan Penelitian	10
1.4.1 Kegunaan Teoritis	10
1.4.2 Kegunaan Praktis	10
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	11
2.1 Pendekatan Masalah	11
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian	11
2.1.2 Pendekatan Koperasi Syari'ah	14
2.1.3 Pendekatan <i>Baitul Maal Wa Tamwil</i>	20
2.1.4 Pendekatan Wadi'ah	23
2.1.5 Pendekatan Simpanan	34
2.1.6 Pendekatan Fatwa DSN MUI	35

2.2 Metode Penelitian	38
2.2.1 Metode Yang Digunakan	38
2.2.2 Data Yang Diperlukan	39
2.2.3 Sumber Data dan Cara Penentuannya	40
2.2.4 Teknik Pengumpulan Data	41
2.2.5 Rancangan Analisis Data	42
2.2.6 Tempat Penelitian	43
2.2.7 Jadwal Penelitian	43
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	44
3.1 Keadaan Umum BMT Dana Ukhuwah	44
3.1.1 Sejarah Singkat BMT Dana Ukhuwah	44
3.1.2 Visi dan Misi BMT Dana Ukhuwah	47
3.1.3 Struktur Organisasi dan Manajemen BMT Dana Ukhuwah	48
3.2 Keanggotaan BMT Dana Ukhuwah	57
3.2.1 Partisipasi Anggota	59
3.3 Kegiatan Usaha BMT Dana Ukhuwah	63
3.3.1 <i>Baitul Maal</i>	64
3.3.2 <i>Baitul Tamwil</i>	64
3.4 Keadaan Permodalan dan Keuangan BMT Dana Ukhuwah	67

3.4.1 Keadaan Permodalan BMT Dana Ukhuwah	67
3.4.2 Keadaan Keuangan BMT Dana Ukhuwah	69
3.4.3 Sisa Hasil Usaha BMT Dana Ukhuwah	70
3.5 Implementasi Jatidiri BMT Dana Ukhuwah	70
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	74
4.1 Mekanisme akad <i>Wadi'ah</i> pada Produk Simpanan Pendidikan di BMT Dana Ukhuwah.....	74
4.2 Kesesuaian kad <i>Wadi'ah</i> pada Produk Simpanan Pendidikan di BMT Dana Ukhuwah ditinjau dari Fatwa DSN-MUI No.02/DNS-MUI/IV/2000 tentang tabungan	81
4.3 Manfaat Ekonomi yang didapatkan anggota pada BMT Dana Ukhuwah	86
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	87
5.1 Simpulan	87
5.2 Saran	88
DAFTAR PUSTAKA	90



DAFTAR TABEL

Table 1.1 Dana Simpanan Pendidikan Pada KSPPS BMT Dana Ukhuwah Pada tahun 2016-2020	5
Tabel 2.1 Jadwal Penelitian	43
Tabel 3.1 Perkembangan Jumlah Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib BMT Dana Ukhuwah	60
Tabel 3.2 Perkembangan Simpanan Sukarela dan Simpanan Berjangka BMT Dana Ukhuwah	61
Tabel 3.3 Perkembangan Pembiayaan BMT Dana Ukhuwah	62

Table 3.4 Perkembangan Piutang BMT Dana Ukhuwah 63

Tabel 3.5 Perkembangan Modal BMT Dana Ukhuwah 68



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Alur Operasional Koperasi Syari'ah 16

Gambar 3.1 Struktur Organisasi BMT Dana Ukhuwah 48

Gambar 3.2 Proporsi Keanggotaan 58

IKOPIN



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara	95
Lampiran 2 Wawancara dan Jawaban	96
Lampiran 3 Surat Bukti Wawancara	99
Lampiran 4 Neraca Perbandingan	100
Lampiran 5 Sisa Hasil Usaha	102
Lampiran 6 Lembar Survey Pembiayaan	104
Lampiran 7 Lembar Komite Pembiayaan	105
Lampiran 8 Prosedure Pembiayaan dan Simpanan	106

Lampiran 9 Slip Setoran Pembiayaan	106
Lampiran 10 Kemitraan	107
Lampiran 11 Dokumentasi Pengambilan Data	110



IKOPIN