

**ANALISIS KESESUAIAN AKAD *WADI'AH YAD DHAMANAH* PADA
PRODUK *WADI'AH* DI BMT KHAIRUL IKHWAN MARTAPURA**

SKRIPSI

OLEH

SRI HARTINA



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI

BANJARMASIN

2021 M/1442 H

**ANALISIS KESESUAIAN AKAD *WADI'AH YAD DHAMANAH* PADA
PRODUK *WADI'AH* DI BMT KHAIRUL IKHWAN MARTAPURA**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi Sebagai Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Perbankan Syariah**

OLEH:

SRI HARTINA

1601160368

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2021 M/1442 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sri Hartina
NIM : 1601160368
Tempat/Tgl. Lahir : Mali-mali, 1 Pebruari 1998
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari
Banjarmasin

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 07 Februari 2020

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan



Sri Hartina

PERSETUJUAN

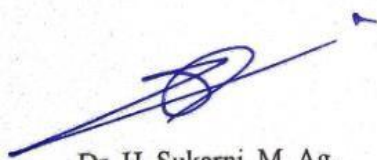
Skripsi yang berjudul : **Analisis Kesesuaian Akad Wadi'ah Yad Dhamanah Pada Produk Wadi'ah Di BMT Khairul Ikhwan Martapura**

Ditulis oleh : Sri Hartina
N I M : 1601160368
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Program Studi : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2019/2020
Tempat dan tanggal lahir : Mali-mali, 01 Pebruari 1998
Alamat : Jl. Simpang Tiga, Desa Mali-mali, Kec. Karang Intan, Kab. Banjar, Kota Martapura

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujui untuk dipertahankan di depan sidang Tim penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

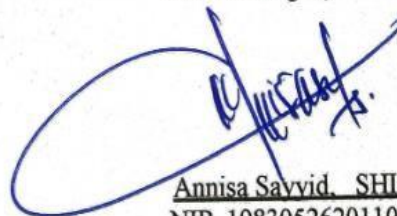
Banjarmasin, 07 Februari 2020

Pembimbing I,



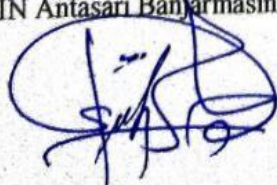
Dr. H. Sukarni, M. Ag.
NIP. 196304171991021001

Pembimbing II,



Annisa Savvid, SHL, MSI
NIP. 198305262011012007

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



H. Haris Faulidi Asnawi, Lc., MSI
NIP. 197904102000501010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Kesesuaian Akad *Wadi'ah Yad Dhamanah* Pada Produk *Wadi'ah* Di BMT Khairul Ikhwan Martapura”, ditulis oleh Sri Hartina, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Senin

Tanggal : 14 Juni 2021

Dinyatakan LULUS dengan predikat: (85,4) (3,75) A

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



[Signature]

Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI
NIP.19600609 198803 1 003

Tim Penguji

Nama

1. Dr. H. Sukarni, M.Ag.
(Ketua)
2. Annisa Sayyid, M.S.I
(Anggota)
3. Lutpi Sahal, M.S.I
(Anggota)
4. Yusuf Asyahri, S.E, M.E
(Anggota)

Tanda Tangan

1. *[Signature]*
2. *[Signature]*
3. *[Signature]*
4. *[Signature]*

ABSTRAK

Sri Hartina. 2020. *Analisis Kesesuaian Akad Wadi'ah Yad Dhamanah Pada Produk Wadi'ah Di BMT Khairul Ikhwan Martapura.* Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing (I) Dr. H. Sukarni, M. Ag. (II) Annisa Sayyid, SHI, MSI.

Kata Kunci: Kesesuaian Akad, Wadi'ah Yad Dhamanah

Penelitian ini bertolak dari pemikiran bahwa BMT Khairul Ikhwan yang berhasil menaikkan jumlah nasabahnya sebesar 14% setiap tahun yang disebabkan oleh produk unggulan yaitu produk *wadi'ah*, salah satunya adalah dengan akad *wadi'ah yad dhamanah* yaitu akad *wadi'ah* yang penerima dana diperbolehkan menggunakan dananya untuk pembiayaan sedangkan penitip dana dapat mengambil dananya setiap waktu dan mendapatkan bonus. Maka, penulis tertarik untuk mengukur kesyariahan produk tersebut agar tidak ada pihak yang dirugikan.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui penerapan akad *wadi'ah yad dhamanah* pada produk *wadi'ah* dan untuk mengetahui kesesuaian akad *wadi'ah yad dhamanah* dengan fatwa DSN No: 02/DSN-MUI/IV/2000 di BMT Khairul Ikhwan Martapura.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan (*field research*), dengan pendekatan penelitian yaitu pendekatan kualitatif. Subjek penelitian ini adalah ketua pengurus dan staf Khusus yang menangani produk *wadi'ah* dengan objek kesesuaian akad *wadi'ah yad dhamanah* pada produk *wadi'ah* di BMT Khairul Ikhwan Martapura. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan teknik wawancara, observasi, dan dokumentasi. Teknik analisis penelitian ini menggunakan teknis analisis deskriptif-kualitatif

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan dihasilkan temuan-temuan: *Pertama*, penerapan akad *wadi'ah yad dhamanah* di BMT Khairul Ikhwan yaitu dana yang didapatkan dari tabungan nasabah boleh digunakan untuk pemberian pembiayaan. Atas hal tersebut maka pihak BMT berhak memberikan kompensasi kepada anggotanya dalam bentuk bonus yang telah dijanjikan dari awal akad. *Kedua*, praktik *wadi'ah yad dhamanah* di BMT Khairul Ikhwan belum sesuai sepenuhnya dengan fatwa DSN No: 02/DSN-MUI/IV/2000. Dari aspek simpanan atau tabungan yang dapat diambil kapan saja (*on call*) atau berdasarkan kesepakatan praktik *wadi'ah* tersebut sudah sesuai dengan fatwa DSN. Akan tetapi, dari segi adanya imbalan atau bonus yang dijanjikan diawal penandatanganan akad *wadi'ah yad dhamanah* belum sesuai dengan fatwa DSN.

MOTTO

**“Tiga Rahasia dalam Hidup yang Selalu Dipegang yaitu, Terimakasih, Tolong,
dan Maaf”**

KATA PERSEMBAHAN

Rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT yang selalu memberikan kemudahan disetiap perjalanan hidup yang kulalui, dan kuhaturkan shalawat untuk teladanku Nabi Muhammad SAW.

Terimakasih yang pertama kepada orang tua tercinta ayahanda Muhammad Roji dan ibunda Mahmudah yang selalu menjadi penyemangat, yang penuh cinta, penuh kasih sayang, penuh kesabaran serta keikhlasan mengiringi setiap langkah- langkahku dengan segenap do'a dan kerja keras. Terimakasih juga kepada Muh. Fahriza Anwar yang telah banyak membantuku dan adikku Risna Aprida Yanti yang selalu menjadi penyemangatku. Tak ada hal yang paling indah dalam hidupku selain melihat dan membuat kalian bahagia meski bukan dengan sesuatu yang luar biasa.

Terimakasih kepada dosen pembimbing saya Dr. H. Sukarni, M. Ag. dan Annisa Sayyid, SHI., MSI. yang selalu membimbing dan memberikan masukan- masukan kepada saya sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik serta seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan ilmu dan pengalamannya kepada saya.

Tak lupa juga saya ucapkan terimakasih banyak kepada teman-teman tercinta Annisa, Mariatul Qibtiah, Jumiati Putri, Yulida, dan Nurul Wasilah serta semua teman-teman lokal E Perbankan Syariah angkatan 2016 yang selalu mendo'akan dan memberikan semangat serta memberikan bantuan kepada saya. Tak banyak yang bisa saya ucapkan kepada kalian semua selain kata terimakasih yang sebanyak-banyaknya, semoga semua selalu berada dalam lindungan-Nya dan semoga skripsi ini berguna dan bermanfaat bagi kita semua. *Aamiin ya rabbal alamin.*

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak Dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	ta ^ˁ	T	Te
ث	sa ^ˁ	S	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha ^ˁ	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha ^ˁ	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di bawah)
ر	ra ^ˁ	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D	de (dengan titik di bawah)

ط	ta ^ˀ	T	te (dengan titik di bawah)
ظ	za ^ˀ	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	„ain	„	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa ^ˀ	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	„el
م	Mim	M	„em
ن	Nun	N	„en
و	Waw	W	We
ﻩ	ha ^ˀ	H	He
ء	Hamzah	„	Apostrof
ي	ya ^ˀ	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متكبر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>
القوس	Ditulis	<i>al-qadas</i>

III. Ta' morbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis h

جامعت	Ditulis	<i>jami'ah</i>
مكتبة	Ditulis	<i>Maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila diikuti dengan kata sandang „al“ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan dengan h

الوكتبت الج ويات	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamilah</i>
------------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal Pendek

_____	Fathah	Ditulis	A
_____	Kasrah	Ditulis	I
_____	Dammah	Ditulis	U
شكر	Fathah	Ditulis	Syakara
قرا	Kasrah	Ditulis	Quri'a
يطلق	Dammah	Ditulis	yantiqu

V. Vokal Panjang

1	fathah + alif كاهلت	ditulis ditulis	<i>a kamilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>asalla</i>
3	kasrah + ya mati شاديد	ditulis ditulis	<i>isyadid</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>usudur</i>

VI. Vokal Rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	<i>Ai Ruaidun</i>
---	--------------------------	--------------------	-----------------------

2	fathah + wawu mati و فر عوى ذى الوتاد	Ditulis s ditulis	Au <i>wa fir'auna zi al-autad</i>
---	--	-------------------------	--------------------------------------

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam suatu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَدْخَلْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum asyaddu khalkan</i>
-----------------------	---------	--------------------------------

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf Qamariah

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الكتاب	Ditulis	<i>al-kitab</i>

b. Bila diikuti huruf Syamsiah ditulis dengan diidghamkan

الصباح	Ditulis	<i>as-subhu</i>
الساهرة	Ditulis	<i>as-sahirah</i>

IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالديني	Ditulis	<i>birru al-walidaini</i>
إذا الشوس	Ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

KATA PENGANTAR



الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على اشرف الانبياء والمرسلين سيدنا محمد وعلى اله وصحبه اجمعين.

اما بعد.

Segala puji bagi Allah SWT., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita tuturkan kepada panutan Nabi Muhammad Saw, keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “**Analisis Kesesuaian Akad *Wadi’ah Yad Dhamanah* Pada Produk *Wadi’ah* Di BMT *Khairul Ikhwan Martapura* ”, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar stara satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.**

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga, dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Fathurrahman Azhari, MHI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. H. Haris Faulidi Asnawi, Lc, M.Si, dan Yusuf Asyahri, SE.,ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

3. Dr. H. Sukarni, M.Ag. dan Annisa Sayyid, S.H.I., M.S.I. selaku pembimbing I dan pembimbing II, yang telah banyak memberikan bimbingan dan petunjuk serta koreksi dalam rangka menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
4. Seluruh dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan selama peneliti berstudi di Jurusan Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
5. Kepala Perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan pengelola Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan pelayanan yang baik dalam peminjaman buku-buku yang diperlukan dalam pembuatan skripsi ini.
6. BMT Khairul Ikhwan Martapura yang telah memberikan izin riset, waktu dan data yang diperlukan, sehingga penelitian yang dilakukan peneliti bisa menjadi sebuah skripsi

Semoga Allah SWT, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha dari Allah SWT, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan hukum Islam, Amin.

Banjarmasin, 06 Januari 2020
Penulis

Sri Hartina

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR.....	xviii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian	9
D. Signifikasi Penelitian	10
E. Definisi Operasional	11
F. Kajian Pustaka.....	13
G. Sistematika Penelitian	15
BAB II <i>WADI'AH YAD DHAMANAH DAN BAITUL MAAL WAT TAMWIL</i>	
(BMT)	
A. <i>WADI'AH YAD DHAMANAH</i>	17
1. Pengertian <i>Wadi'ah</i>	17
2. Landasan Normatif <i>Wadi'ah</i>	18
3. Landasan Hukum Positif <i>Wadi'ah</i>	20
4. Produk <i>Wadi'ah</i> dalam Dunia Perbankan	22
5. Implementasi Produk <i>Wadi'ah</i> dalam Produk Tabungan	24
6. Akad Pola Titipan <i>Wadi'ah Yad Dhamanah</i>	25

7. Aplikasi Perbankan Akad <i>Wadi'ah Yad Dhamanah</i>	28
B. <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT).....	31
1. Pengertian BMT.....	31
2. Pendirian Baitul Maal	38
3. Payung Hukum BMT	39
4. Kegiatan Usaha BMT	41
5. Kendala Pengembangan BMT	46
6. Strategi Pengembangan BMT	48

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	51
B. Lokasi Penelitian.....	52
C. Subjek dan Objek Penelitian	52
D. Data dan Sumber Data	52
E. Teknik Pengumpulan Data.....	54
F. Teknik Pengolahan dan Analisis Data	55
G. Tahap Penelitian.....	56

BAB IV PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA

A. Penyajian Data	58
1. Gambaran Umum BMT Khairul Ikhwan Martapura	58
2. Penerapan Akad <i>Wadi'ah Yad Dhamanah</i> di BMT Khairul Ikhwan Martapura	65
3. Tahapan-tahapan dalam Proses Pembukaan Produk <i>Wadi'ah</i> Yad Dhamanah di BMT Khairul Ikhwan Martapura	69
B. Analisis Data	70
1. Penerapan Akad <i>Wadi'ah Yad Dhamanah</i> pada Produk <i>Wadi'ah</i> di BMT Khairul Ikhwan Martapura	70
2. Kesesuaian Akad <i>Wadi'ah Yad Dhamanah</i> dengan Fatwa DSN No. 02/DSN-MUI/IV/2000 di BMT Khairul Ikhwan Martapura	72

BAB V PENUTUP	76
A. Simpulan	76
B. Saran-saran.....	77
DAFTAR PUSTAKA	79
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
RIWAYAT HIDUP PENULIS	

DAFTAR TABEL

Tabel I. jumlah anggota BMT Khairul Ikhwan Martapura Tahun 2018.....	7
Tabel II. jumlah anggota BMT Khairul Ikhwan Martapura Tahun 2019.....	7
Tabel III. matriks kesesuaian Akad <i>Wadi'ah Yad Dhamanah</i> pada Produk <i>wadi'ah</i> dengan fatwa DSN No. 02/DSN-MUI/IV/2000.....	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar I. Skema <i>Al-Wadi'ah Yad Dhamanah</i>	30
Gambar II. Struktur organisasi dan personalia BMT Khairul Ikhwan Martapura	60