

**PERAN PRODUK SIMPANAN MASYARAKAT SYARIAH
DALAM MENINGKATKAN MODAL
DITINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM
(Study Kasus: BMT ISTIQOMAH TULUNGAGUNG)
SKRIPSI**

Ditulis untuk Memenuhi sebagian Persyaratan Guna Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)



Oleh:

Nita Dwi Setyani

9.313.058.15

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2020

HALAMAN PERSETUJUAN

**PERAN PRODUK SIMPANAN MASYARAKAT SYARIAH
DALAM MENINGKATKAN MODAL
DITINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM
(Study Kasus: BMT Istiqomah Tulungagung)**

Nita Dwi Setyani

9.313.058.15

Di setujui Oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Andriani, SE.,MM

NIP. 197301 13 200312 2 001

Nilna Fauza, MHI

NIP. 19861024 201503 2 003

NOTA DINAS

Kediri, 20 Februari 2020

Lampiran : 4(empat) berkas

Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel No.07 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : NITA DWI SETYANI

NIM : 9.313.058.15

Judul : Peran Produk Simpanan Masyarakat Syariah Dalam Meningkatkan Modal Ditinjau Dari Perspektif Ekonomi Islam (Study Kasus: BMT Istiqomah Tulungagung).

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini terlampir satu berkas naskah skripsinya, dengan harapan dalam waktu yang telah ditentukan dapat diujikan dalam sidang munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Andriani, SE.,MM

Nilna Fauza, MHI

NIP. 197301 13 200312 2 001

NIP. 19861024 201503 2 003

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 19 Maret 2020

Lampiran: 4(empat) berkas

Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di

Jl. Sunan Ampel No.07 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini:

Nama : NITA DWI SETYANI

NIM : 931305815

Judul : Peran Produk Simpanan Masyarakat Syariah Dalam Meningkatkan Modal Ditinjau Dari Perspektif Ekonomi Islam. (Study Kasus: BMT Istiqomah Tulungagung)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang diberikan dalam sidang munaqosahyang dilaksanakan pada tanggal 17 Maret 2020 kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalaamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Andriani, SE.,MM

Nilna Fauza, MHI

NIP. 197301 13 200312 2 001

NIP. 19861024 201503 2 003

HALAMAN PENGESAHAN

PERAN PRODUK SIMPANAN MASYARAKAT SYARIAH
DALAM MENINGKATKAN MODAL
DITINJAU DARI PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM
(Study Kasus: BMT Istiqomah Tulungagung)

Nita Dwi Setyani

9.313.058.15

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri pada tanggal 17 Maret 2020

Tim Penguji

1. **Penguji Utama**
Sulistiyowati, S.HI., M.E.I (.....)
NIP. 19810930 200901 2 008
2. **Penguji I**
Dr. Andriani, SE.,MM (.....)
NIP. 197301 13 200312 2 001
3. **Penguji II**
Nilna Fauza, MHI (.....)
NIP. 19861024 201503 2 003

Kediri, 19 Maret 2020
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI
NIP. 197501011998031002

MOTTO

- أمسك عليك بعض مالك فهو خير لك -

*“Simpanlah sebagian harta kamu untuk masa depan kamu,
karena itu jauh lebih baik bagimu”*

(Hadits Riwayat Bukhari)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat yang luar biasa. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Baginda Rasulullah SAW yang telah menjadi cahaya penuh berkah. Dengan segala ketulusan hati kupersembahkan skripsi ini untuk:

1. Teruntuk kedua orang tua tercinta, Bapak Tohir Wijayadi (Alm) dan Ibu Yuliani, yang selalu memberikan dukungan dan doa yang tidak pernah putus untuk anaknya yang kini telah berjuang menempuh pendidikan. Terimakasih telah memberikan semuanya yang terbaik mulai dari bayi hingga akhirnya bisa tumbuh sebesar ini.
2. Teruntuk yang terhormat dosen pembimbingku, Ibu Dr. Andriani, SE.MM., dan Nilna Fauza, MHI. yang telah melimpahkan ilmu seluas samudera, meluangkan waktu bermutu, dan nasihat yang bermanfaat sehingga skripsi ini bisa selesai.
3. Teruntuk abang tersayang Abdul Aziz Purwodianto, terimakasih sudah bersedia menjadi pelengkap hidup ayah ibu dan adikmu.
4. Teruntuk seluruh anggota keluarga besar Sumardi, terimakasih atas segala dukungan, doa, dan bantuannya selama ini. Terimakasih banyak.
5. Teruntuk teman-teman seperjuangan Prodi Ekonomi Syariah angkatan 2015 dan para sahabat karibku “Teweh”, baru satu langkah yang kita lewati, masih ada banyak langkah yang harus kita lalui. Tetap semangat dan *I'll miss our togetherness.*

6. Terakhir, terimakasih untuk semuanya. Semoga kita semua selalu dalam keberkahan Allah SWT dan saya berharap yang terbaik untuk kita semua.
Aamiin.

ABSTRAK

NITA DWI SETYANI, Dosen Pembimbing Dr. Andriani, SE.,MMdan NILNA FAUZA, MHIPeran Produk Simpanan Masyarakat Syariah Dalam Meningkatkan Modal Ditinjau Dari Persoektif Ekonomi Islam (Study Kasus: BMT Istiqomah Tulungagung),Ekonomi Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri, 2020.

Kata kunci: Simpanan, Modal, *Baitul Maal Wat Tamwil*,Ekonomi Islam

BMT Istiqomah Tulungagung salah satu lembaga keuangan Syariah yang berfungsi sebagai penghimpun dana (funding) dari masyarakat dan akan disalurkan kembali kepada masyarakat (lending). Salah satu sumber dana yang diperoleh lembaga keuangan yaitu dana dari masyarakat yang berupa Simpanan (Tabungan). Sebagai lembaga keuangan, maka dana merupakan factor penting untuk mendukung kegiatan operasionalnya. Besar kecilnya modal yang dimiliki suatu lembaga keuangan akan berpengaruh pada terhadap kegiatan operasional, khususnya pembiayaan. Oleh akrena itu, BMT Istiqomah harus memiliki strategi khusus untuk menarik minat masyarakat agar menghimpun dananya di BMT Istiqomah Tulungagung.

Rumusan masalah dalam penelitian adalah 1) Bagaimana peran produk Simpanan Masyarakat Syariah dalam meningkatkan modal BMT Istiqomah Tulungagung; 2) Bagaimana peran produk Simpanan Masyarakat Syariah dalam meningkatkan modal BMT Istiqomah Tulungagung ditinjau dari perspektif Ekonomi Islam. Tujuan dari penelitian ini untuk menjelaskan bagaimana peran produk Simpanan Masyarakat Syariah dalam meningkatkan modal BMT Istiqomah Tulungagung, dan bagaimana peran Simpanan Masyarakat Syariah dalam meningkatkan modal ditinjau dari perspektif Ekonomi Islam.jenis penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif, dengan tehknik pengumpulan data wawancara dan dokumentasi. Sumber data primer berupa laporan keuangan dan data sekunder sebagai pendukung penulisan penelitian ini.

Berdasarkan hasil penelitian yang diperoleh bahwa 1) Perkembangan produk simpanan di BMT Istiqomah Tulungagung meningkat selama tahun 2014-2018 terutama untuk Simpanan Masyarakat Syariah, meskipun terjadi penurunan di tahun 2015-2016 akan tetapi kembali mengalami kenaikan di tahun berikutnya. Peningkatan yang terjadi memberikan peningkatan pada jumlah modal yang dimiliki BMT Istiqomah Tulungagung, sehingga dikatakan bahwa terdapat peran Simpanan Masyarakat Syariah dalam meningkatkan modal, guna mendukung kegiatan pembiayaan; 2) Peran Simpanan Masyarakat Syariah dalam meningkatkan modal ditinjau dari perspektif ekonomi Islam bahwa tabungan masyarakat memberikan peran terhadap tingkat investasi produktif, permintaan msyarakat, serta sebagai stabilitas perkembangan ekonomi. Dana sebagai sumber dana harus dialokasikan secara produktif, salah satunya untuk pembiayaan kepada anggota ataupun masyarakat, agar dana yang ada bisa terus berkembang dan memberi manfaat untuk orang lain.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah puji syukur kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya berupa ilmu pengetahuan, kesehatan, dan petunjuk sehingga skripsi dengan judul “Peran Produk Simpanan Masyarakat Syariah Dalam Meningkatkan Modal Ditinjau Dari Perspektif Ekonomi Islam (Study Kasus: BMT Istiqomah Tulungagung)” dapat terselesaikan. Shalawat serta salam disampaikan kepada Nabi Muhammad SAW dan para Sahabat serta pengikut-pengikutnya yang setia.

Terselesainya skripsi ini tidak terlepas dari bantuan banyak pihak, sehingga pada kesempatan ini, dengan segala kerendahan hati dan penuh rasa hormat peneliti mengucapkan terimakasih sedalam-dalamnya bagi semua pihak yang telah membantu, khususnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Nur Chamid, MM, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri
3. Ibu Dr. Andriani, SE.,MM dan Ibu Nilna Fauza, MHI selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan banyak bimbingan, arahan, motivasi, serta meluangkan waktunya hingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
4. Kedua orangtua, adik dan keluarga yang selalu menjadi semangat penulis untuk membahagiakan kalian.

5. Semua pihak yang terlibat oleh penulis dalam penyusunan skripsi sehingga dapat terselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan kesalahan dari penulisan skripsi ini. Karena itu penulis berharap agar semua pihak membantu memberikan saran dan kritik terhadap penulisan penelitian ini sehingga skripsi ini berguna dan bermanfaat bagi pembaca pada umumnya. Semoga Allah SWT meridhoi segala apa yang kita usahakan Aamiin.

Kediri, 12 Maret 2020

Penulis

Nita Dwi Setyani

NIM. 9.313.05.815

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS.	iii
NOTA PEMBIMBINGAN.	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.	vii
ABSTRAK.....	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR BAGAN	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Telaah Pustaka	9
BAB II LANDASAN TEORI.....	15
A. Produk Penghimpunan Dana.....	15
1. Tabungan <i>Mudharabah</i>	16
2. Deposito <i>Mudharabah</i>	18

3. Giro <i>Wadi'ah</i>	19
B. Modal	20
1. Pengertian Modal	20
2. Macam-Macam Modal	22
C. Ekonomi Islam	23
1. Pengertian Ekonomi Islam	23
2. Prinsip-Prinsip Ekonomi Islam	24
3. Etika dan Prinsip dalam Modal dan Pengembangan Harta.....	26
D. Baitul Maal Wat Tamwil.....	27
1. Pengertian BMT	27
2. Fungsi BMT	27
3. Modal dan Badan Hukum BMT.....	28
4. Sumber dan Karakteristik Dana BMT	29
5. Alokasi Dana BMT	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	35
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	35
B. Kehadiran Penelitian	36
C. Lokasi Penelitian.....	37
D. Sumber Data Penelitian.....	37
E. Pengumpulan Data	38
F. Analisis Data	39
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	40
H. Tahap – Tahap Penelitian.....	42

BAB IV HASIL PENELITIAN	43
A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	43
1. Profil BMT Istiqomah Tulungagung.....	43
2. Struktur Organisasi BMT Istiqomah Tulungagung.....	56
B. Paparan Data	59
1. Produk Simpanan Masyarakat Syariah (SIMASYA).....	59
a) Gambaran Produk Simpanan Masyarakat Syariah.....	59
2. Modal BMT Istiqomah Tulungagung	68
 BAB V PEMBAHASAN	 71
A. Peran Produk Simpanan Masyarakat Syariah Dalam Peningkatan Modal BMT Istiqomah Tulungagung.....	 71
B. Peran Produk Simpanan Masyarakat Syariah Dalam Peningkatan Modal BMT Istiqomah Tulungagung Ditinjau Dari Perspektif Ekonomi Islam..	 78
 BAB VI PENUTUP	 83
A. Kesimpulan	83
B. Saran.....	85

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	:BMT Di Tulungagung.....	2
Tabel 1.2	:JumlahAnggota Simpanan Di BMT Istiqomah Tulungagung	5
Tabel 1.3	: Jumlah Dana Simpanan Di BMT Istiqomah Tulungagung.....	6
Tabel 1.4	: Jumlah Modal BMT Istiqomah Tulungagung.....	7
Tabel 4.1	: Susunan Pengurus BMT Istiqomah Tulungagung	57
Tabel 4.2	:Susunan Pengawas BMT Istiqomah Tulungagung	57
Tabel 4.3	:Susunan Pengelola BMT Istiqomah Tulungagung	58
Tabel 4.4	:Peningkatan Jumlah Anggota Dan Dana Simpanan Masyarat Syariah	65
Tabel 4.5	:Jumlah Pendapatan BMT Istiqomah Tulungagung.....	68
Tabel 4.6	: Jumlah Modal BMT Istiqomah Tulungagung.....	69
Tabel 5.1	: Perbedaan Produk Simpanan Di BMT Istiqomah Tulungagung.....	75
Tabel 5.2	: Jumlah Dana Simpanan Masyarakat Syariah.....	77

DAFTAR BAGAN

Bagan 4.1 :Struktur Kepengurusan BMT Istiqomah Tulungagung..... 56

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Laporan Keuangan (Neraca)
- Lampiran 2 : Pedoman Wawancara
- Lampiran 3 : Formulir Pembukaan Rekening Tabungan Dan Deposito BMT Istiqomah Tulungagung
- Lampiran 4 : Foto Dokumentasi Penelitian
- Lampiran 5 : Surat Izin Riset/ Penelitian
- Lampiran 6 : Surat Balasan Penelitian
- Lampiran 7 : Daftar Konsultasi Skripsi