

**PERANAN SIJAKA (SIMPANAN BERJANGKA)
DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN
BMT RAHMAT SEMEN KEDIRI**

SKRIPSI

**Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan
guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I.)**



DEVI DWI JAYANTI

9313.007.04

**PROGRAM STUDI : EKONOMI ISLAM (EI)
JURUSAN : SYARI'AH**

**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
(STAIN) KEDIRI**


2009

**PERANAN SIJAKA (SIMPANAN BERJANGKA)
DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN
BMT RAHMAT SEMEN KEDIRI**

DEVI DWI JAYANTI
NIM: 9313.007.04


Disetujui Oleh:

Dosen Pembimbing I,



Drs. M. Mahdil Mawahib, M.Ag
NIP. 150 299 945

Dosen Pembimbing II,



Ulin Na'mah, M.HI
NIP. 150 368 933

NOTA KONSULTAN

Nomor : Kediri,
Lamp : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi
Kepada
Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : DEVI DWI JAYANTI

NIM : 9313.007.04

Judul : PERANAN SIJAKA (SIMPANAN BERJANGKA) DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN BMT RAHMAT SEMEN KEDIRI

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

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

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

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I,

Dosen Pembimbing II,


Drs. M. Mahdil Mawahib, M.Ag
NIP. 150 299 945


Ulin Na'mah, M.HI
NIP. 150 368 933

NOTA PEMBIMBING

Nomor :
Lamp : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kediri, 13 Februari 2009

Kepada

Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi
Agama Islam Negeri Kediri (STAIN Kediri)
Di
Jl. Sunan Ampel No. 7 Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : DEVI DWI JAYANTI

NIM : 9313.007.04

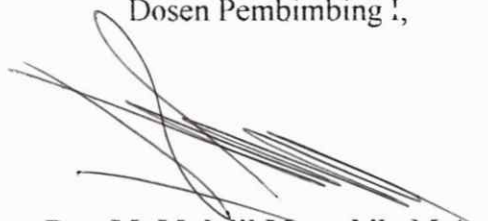
Judul : PERANAN SIJAKA (SIMPANAN BERJANGKA) DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN BMT RAHMAT SEMEN
KEDIRI

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 13 Februari 2009, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian, agar maklum adanya.

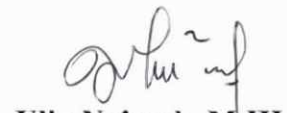
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Dosen Pembimbing I,



Drs. M. Mahdil Mawahib, M.Ag
NIP. 150 299 945

Dosen Pembimbing II,



Ulin Na'mah, M.HI
NIP. 150 368 933

**PERANAN SIJAKA (SIMPANAN BERJANGKA)
DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN
BMT RAHMAT SEMEN KEDIRI**

DEVI DWI JAYANTI
NIM: 9313.007.04

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Sekolah Tinggi Agama
Islam Negeri Kediri Pada Tanggal 13 Februari 2009

Tim Penguji,

- | | | |
|---|------------------|---|
| 1. Penguji Utama
Dra. Nurul Hanani, M.HI | NIP. 150 288 494 | () |
| 2. Penguji I
Drs. M. Mahdil Mawahib, M.Ag | NIP. 150 299 945 | () |
| 3. Penguji II
Ulin Na'mah, M.HI | NIP. 150 368 933 | () |

Kediri, 28 Februari 2009
Ketua STAIN Kediri



Drs. H. Ahmad Subakir, M.Ag
NIP.: 150 246 340

MOTTO

Kemampuan akan membuat seseorang sampai di puncak, namun diperlukan karakter yang baik agar ia tetap berada di puncak. Oleh karena itu jangan takut akan tekanan, ingat tekananlah yang membuat seongkah batu bara menjadi berlian.

PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan kepada:

1. Untuk ayah dan ibunda tercinta, yang selama ini merawat dan membimbing ananda. Maafkan atas semua dosa ananda yang selama ini ananda lakukan baik sengaja maupun tidak. Terima kasih atas segala jasanya yang senantiasa memberi dorongan, dukungan materiil dan doa sehingga ananda bisa menyelesaikan studi ini.
2. Untuk kakak dan semua keluarga besarku yang memberi motivasi dan doa dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Buat sahabat-sahabat ku di kost Bu Hj. Khusein dan sahabat seperjuangan Ekonomi Islam 2004, terima kasih banyak atas kebaikan kalian, semangat kalian sehingga memotivasiku untuk menyelesaikan skripsi ini.
4. Buat seseorang... yang akan menjadi pendamping hidupku.
5. SMP Al-Ikhlas yang tercinta.
6. Almamaterku tercinta STAIN Kediri.

PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Huruf Transliterasi

ا = a	ع = ' (ayun)
ب = b	غ = gh
ت = t	ف = f
ث = ts	ق = q
ج = j	ك = k
ح = h	ل = l
خ = kh	م = m
د = d	ن = n
ذ = dz	و = w
ر = r	ه = h
ز = z	ء = ' (alif)
س = s	ي = y
ش = sy	او = aw
ص = sh	او = uw
ض = dl	أي = ay
ط = th	أي = iy
ظ = zh	

B. Konsonan Rangkap

Konsonan rangkap (*Syaddah*), ditulis rangkap

أحمدية : ditulis *Ahmadiyyah*

C. Ta Marbutah di Akhir Kata

1. Bila dimatikan ditulis h, kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia.

جماعة : ditulis *jamaa'ah*

2. Bila dihidupkan karena berangkai dengan kata lain, ditulis t.

نعمة الله : ditulis *ni'matullah*

زكاة الفطر : ditulis *zajaat al-fitri*

D. Vokal Pendek

Farhah ditulis a, kasrah ditulis i, dan dammah ditulis u, masing-masing dengan huruf tunggal.

E. Vokal Panjang

a panjang ditulis aa, i panjang ditulis ii dan u panjang ditulis uu, masing-masing dengan huruf *double*.

F. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof (')

- أنتم : ditulis *a'antum*
مؤنث : ditulis *mu'annats*

G. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf Qomariyyah ditulis al-
الجماعة : ditulis *al-jamaa'ah*
2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, huruf al diganti dengan huruf syamsiyah yang mengikutinya.
الشيعة : ditulis *asy-syii'ah*

H. Huruf Besar

Penulisan huruf besar disesuaikan dengan EYD.

I. Kata dalam Rangkaian Frase dan Kalimat

1. Ditulis kata per kata, atau
2. Ditulis menurut bunyi atau pengucapan dalam rangkaian tersebut.
شيخ الإسلام : ditulis *syaikh al-Islam* atau *syaikhul-Isloam*

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian tak terpisahkan dari Ilmu Tajwid.

K. Lain-lain

Kata-kata yang sudah dibakukan dalam *Kamus Besar Bahasa Indonesia* (seperti kata *ijmak*, *nash*, *al-Qur'an*, *Hadits*, dan lain-lain), tidak mengikuti pedoman transliterasi ini dan ditulis sebagaimana dalam kamus tersebut.

ABSTRAK

DEVI DWI JAYANTI. Dosen Pembimbing Drs. M. MAHDIL MAWAHIB, M.Ag dan ULIN NA'MAH, M.HI.: Peranan Sijaka (Simpanan Berjangka) dalam Meningkatkan Pendapatan BMT Rahmat Semen Kediri, Ekonomi Islam, Syari'ah, STAIN Kediri, 2009.

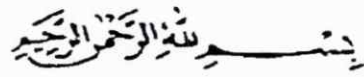
Kata kunci: Peranan Sijaka, pendapatan BMT

Sijaka merupakan simpanan dalam bentuk deposito dengan sistem bagi hasil berdasarkan prinsip *mudlarabah*. Sijaka (Simpanan Berjangka) adalah salah satu produk BMT Rahmat Semen Kediri yang bisa digunakan untuk membantu masyarakat yang membutuhkan pembiayaan, sehingga mampu meningkatkan usahanya atau menciptakan lapangan kerja baru. Dengan adanya kegiatan pembiayaan kepada masyarakat, maka BMT bisa memperoleh pendapatan dari bagi hasil yang telah disepakati. Fokus penelitian ini adalah: 1) Bagaimana Penerapan Sijaka (Simpanan Berjangka) pada BMT Rahmat Semen Kediri? 2) Bagaimana Peranan Sijaka (Simpanan Berjangka) dalam Meningkatkan Pendapatan BMT Rahmat Semen Kediri? Sedangkan tujuan penelitian ini adalah: 1) Untuk mengetahui penerapan Sijaka (Simpanan Berjangka) pada BMT Rahmat Semen Kediri. 2) Untuk mengetahui peranan Sijaka (Simpanan Berjangka) dalam meningkatkan pendapatan BMT Rahmat Semen Kediri.

Dalam penelitian ini penulis menggunakan pendekatan kualitatif, yaitu data diperoleh dengan observasi, wawancara, dan dokumentasi. Adapun teknik analisis data yang dipergunakan dalam penelitian ini adalah teknik deskriptif dengan membuat gambaran yang dilakukan dengan tiga cara, yaitu: (1) reduksi data atau penyederhanaan (*data reduction*), (2) paparan atau sajian data (*data display*), dan (3) penarikan kesimpulan (*conclusion verifying*).

Dalam penelitian ini dihasilkan dua temuan, yaitu: 1) Simpanan berjangka (Sijaka) di BMT Rahmat Semen Kediri dalam penerapannya menggunakan sistem deposito *mudlarabah* yang diberlakukan di bank-bank syari'ah. Karena memiliki jatuh tempo pada saat pengambilan sehingga dana tersebut memiliki cukup waktu untuk diputar atau disalurkan kepada anggota yang memerlukan pembiayaan. Dengan adanya penyaluran dana maka BMT Rahmat Semen Kediri dapat meningkatkan usaha para anggota sehingga perekonomiannya meningkat. Selain itu BMT juga memperoleh pendapatan dari bagi hasil pembiayaan dan berbagai biaya administrasi. 2) Peranan simpanan berjangka dalam meningkatkan pendapatan di BMT Rahmat Semen Kediri terbukti signifikan. Pada neraca tahun 2006-2007 BMT Rahmat Semen Kediri dapat dilihat simpanan berjangka menempati rangking pertama untuk penghimpunan dana. Meskipun pada prakteknya jumlah anggota yang menyimpan menempati posisi kedua setelah simpanan *mudlarabah* biasa (Simuda). Dengan besarnya dana yang terhimpun dari Simpanan Berjangka maka BMT dapat menyalurkannya pada sektor pembiayaan. Meskipun dana tersebut juga disatukan dengan dana-dana yang lain.

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah segala puja dan puji syukur kehadiran Allah SWT. yang telah memberikan taufik, hidayah, dan inayah-Nya kepada penulis, sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “PERANAN SIJAKA (SIMPANAN BERJANGKA) DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN BMT RAHMAT SEMEN KEDIRI” dan penulis berharap semoga Allah senantiasa memberikan ilmu yang bermanfaat kepada penulis baik di dunia maupun di akhirat.

Sholawat dan salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan Nabi besar Muhammad Saw. yang telah memberi petunjuk kepada jalan yang diridhai oleh Allah dengan ajaran yang dibawanya, yaitu ajaran agama Islam.

Untuk mewujudkan skripsi ini banyak sekali pihak-pihak yang memberikan bantuan kepada penulis, sehingga meskipun mengalami banyak kesulitan, penulis dapat menyelesaikannya. Untuk itu penulis mengucapkan rasa terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Bapak Drs. H. Ahmad Subakir, M.Ag selaku Ketua STAIN Kediri dan Ibu Dra. Nurul Hanani, M.HI selaku Ketua Jurusan Syari'ah.
2. Yth. Bapak Drs. M. Mahdil Mawahib, M.Ag selaku pembimbing I, dan Ibu Ulin Na'mah, M.HI selaku pembimbing II yang selalu memberikan bimbingan dan arahan hingga terselesaikannya skripsi ini.

3. Bapak Manajer BMT Rahmat Semen Kediri dan semua stafnya yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian.
4. Bapak dan ibu dosen yang telah membimbing penulis semasa menjadi mahasiswa STAIN Kediri.
5. Ayah dan ibunda tercinta serta segenap keluarga yang telah mencurahkan perhatian dan dukungannya selama penulis melakukan studi.
6. Semua teman-teman ekonomi Islam angkatan 2004, dan teman-teman kost H. Khusein serta semua pihak yang telah memberi dukungan moril sehingga penulis dapat menyelesaikan studi.
7. "SSI Comp." dan teman-teman mahasiswa STAIN Kediri, serta pihak-pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang membantu dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan kesalahan, karena itulah penulis berharap kepada semua pihak yang membaca, agar memberikan saran dan kritik demi perbaikan pada penelitian selanjutnya.

Penulis berharap semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Amin.

Kediri, Januari 2009

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN NOTA KONSULTAN	iii
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
ABSTRAK	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	7
BAB II : LANDASAN TEORI	7
A. BMT sebagai Lembaga Perekonomian Umat	9
1. Pengertian BMT	9
2. Landasan, Asas dan Tujuan BMT	10
3. Fungsi, Peran dan Misi BMT	10
B. Sumber-sumber Pendapatan BMT	12
1. Penghimpunan Dana BMT	12
2. Penyaluran Dana	16
3. Mekanisme Perputaran Dana BMT	18
C. Sistem <i>Mudlarabah</i>	22
1. Pengertian <i>Mudlarabah</i>	22
2. Dasar Hukum <i>Mudlarabah</i>	23
3. Rukun dan Syarat <i>Mudlarabah</i>	25
4. Jenis-jenis <i>Mudlarabah</i>	28
5. <i>Mudlarabah</i> dalam Aplikasi Perbankan	28
6. Manfaat <i>Mudlarabah</i>	29

	D. Deposito	30
	1. Pengertian Deposito	30
	2. Sifat-sifat Deposito <i>Mudlarabah</i>	31
	3. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil	32
BAB III	: METODOLOGI PENELITIAN	35
	A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	35
	B. Kehadiran Peneliti	36
	C. Lokasi Penelitian	37
	D. Sumber Data	37
	E. Prosedur Pengumpulan Data	38
	F. Analisis Data	39
	G. Pengecekan Keabsahan Data	41
	H. Tahap-tahap Penelitian	42
BAB IV	: PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	44
	A. Profil BMT Rahmat Semen Kediri	44
	1. Sejarah Pendirian BMT Rahmat Semen Kediri	44
	2. Letak Geografis	46
	3. Tujuan	47
	4. Prinsip-prinsip Kerja BMT	47
	5. Susunan Pengurus BMT	49
	6. Bidang Usaha	50
	7. Produk-produk BMT	50
	B. Temuan Penelitian	53
	1. Mekanisme dan Prosedur Sijaka	53
	2. Peran Sijaka dalam Meningkatkan Pendapatan di BMT Rahmat Semen	55
BAB V	: PEMBAHASAN	60
	A. Penerapan Sijaka (Simpanan Berjangka) pada BMT Rahmat Semen Kediri	60
	B. Peranan Sijaka dalam Meningkatkan Pendapatan BMT Rahmat Semen Kediri	65
BAB VI	: PENUTUP	72
	A. Kesimpulan	72
	B. Saran-saran	73
DAFTAR PUSTAKA		
LAMPIRAN-LAMPIRAN		

DAFTAR TABEL

Tabel I	: Neraca BMT Rahmat Semen Kediri Tahun 2006-2007.....	55
Tabel II	: Laporan Rugi/Laba BMT Rahmat Semen Kediri Tahun 2007	57

DAFTAR GAMBAR

Gambar I	: Mekanisme Perputaran Dana BMT.....	29
----------	--------------------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran I : Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran II : Pedoman Wawancara
- Lampiran III : Pedoman Observasi
- Lampiran IV : Pedoman Dokumentasi
- Lampiran V : Surat Izin Penelitian dari STAIN Kediri
- Lampiran VI : Surat Keterangan Bukti Penelitian dari BMT Rahmat Semen Kediri
- Lampiran VII : Daftar Konsultasi Penyelesaian Skripsi