

TUGAS AKHIR

**EFEKTIFITAS TABUNGAN SIMPANAN PELAJAR DALAM
PENGHIMPUNAN DANA DI PT. BANK PEMBIAYAAN
RAKYAT SYARIAH LAMPUNG TIMUR**

Oleh:
NURJANAH
NPM. 1602080040



Program: D3 Perbankan Syariah
Fakultas: Ekonomi dan Bisnis Islam

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
1441 H / 2019 M

**EFEKTIFITAS TABUNGAN SIMPANAN PELAJAR DALAM
PENGHIMPUNAN DANA DI PT. BANK PEMBIAYAAN
RAKYAT SYARIAH LAMPUNG TIMUR**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Memenuhi Sebagian Syarat
Memperoleh Gelar Ahli Madya (A.Md)

Oleh :

NUR JANA H
NPM. 1602080040

Dosen Pembimbing : Dr. Widhiya Ninsiana, M.Hum

Program: D3 Perbankan Syariah
Fakultas: Ekonomi dan Bisnis Islam

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
1441 H / 2019 M

PERSETUJUAN

Judul Tugas Akhir :KEEFEKTIFAN TABUNGAN SIMPANAN PELAJAR
DALAM PENGHIMPUNAN DANA DI BPRS
LAMPUNG TIMUR

Nama : NUR JANA H

NPM : 1602080040

Prodi : D3 Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

MENYETUJUI

Untuk munaqosyahkan dalam sidang munaqosyah Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam IAIN Metro Lampung.

Metro, 11 Oktober 2019
Pembimbing



Dr. Widhiya Ninsiana, M.Hum
NIP.197209232000032002



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

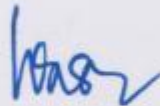

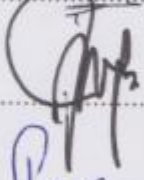
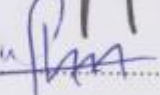
Jl. Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0725) 41507; faksimili (0725) 47296; website: www.metrouniv.ac.id; E-mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

No: 3355/In.20.3/D/PP.00.9/11/2019

Judul Tugas Akhir: EFEKTIVITAS TABUNGAN SIMPANAN PELAJAR DALAM PENGHIMPUNAN DANA BPRS LAMPUNG TIMUR, disusun Oleh: NURJANAH, NPM: 1602080040, Program: D-III Perbankan Syariah telah diujikan dalam Munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam pada Hari/Tanggal: Selasa/22 Oktober 2019, di Kampus II (E.6.1.3).

TIM PENGUJI :

Ketua	: Dr. Widhiya Ninsiana, M.Hum	()
Penguji I	: Suci Hayati, S.Ag. M.S.I	()
Penguji II	: M. Hanafi Zuardi, S.H.I., M.S.I	()
Sekretaris	: Liana Dewi Susanti, M.E.Sy	()

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam


Dr. Widhiya Ninsiana, M.Hum
NIP. 19720923 200003 2 002

ABSTRAK

**EFEKTIFITAS TABUNGAN SIMPANAN PELAJAR DALAM
PENGHIMPUNAN DANA DI PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT
SYARIAH LAMPUNG TIMUR**

Oleh :
NUR JANA H
NPM. 1602080040

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui efektifitas tabungan simpanan pelajar dalam menghimpun dana di PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur. Manfaat dari penelitian ini secara teoritis adalah menambah pengetahuan tentang tabungan simpanan pelajar dalam menghimpun dana di di PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur. dan secara praktis sebagai saran, informasi dan referensi bagi PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur. dalam meningkatkan penghimpunan dana serta membantu masyarakat dalam bidang pendidikan.

Metode penelitian dalam tugas akhir ini bersifat deskriptif kualitatif. Sumber data primer pada penelitian ini adalah petugas funding (penghimpun) PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur. Sumber data sekunder adalah buku-buku atau dokumen yang mendukung mengenai efektifitas tabungan simpanan pelajar dalam penghimpunan dana. Pengumpulan dari data ini menggunakan metode wawancara dan dokumentasi. Penelitian ini menggunakan teknik analisis kualitatif dan berfikir secara induktif.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa tabungan simpanan pelajar dalam penghimpunan dana di PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur dikatakan tidak efektif. Hal ini dapat dilihat dari 4 aspek yaitu aspek tugas dan fungsi, aspek rencana dan program, aspek ketentuan dan peraturan, serta aspek tujuan dan kondisi ideal. Aspek tujuan dan kondisi ideal merupakan salah satu aspek penting untuk mengetahui keefektifan tabungan simpanan pelajar dalam penghimpunan dana di PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, dalam aspek ini terdapat tujuan bank dari produk tabungan simpanan pelajar yaitu dengan menetapkan target sebanyak 400 nasabah dan Rp. 400.000.000,- dalam setahun, akan tetapi bank tidak mampu memenuhi target yang telah ditetapkan. Sehingga aspek tujuan dan kondisi ideal dalam PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur tidak terpenuhi. Tabungan simpanan pelajar dalam penghimpunan dana di PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur tidak efektif.

ORISINALITAS PENELITIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Nur Janah
NPM : 1602080040
Prodi : D3 Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan bahwa Tugas Akhir ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian saya kecuali bagian-bagian tertentu yang dari sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Metro, Oktober 2019
Yang menyatakan



NUR JANAH
NPM. 1602080040

MOTTO

وَلَا تَجْعَلْ يَدَكَ مَغْلُولَةً إِلَىٰ عُنُقِكَ وَلَا تَبْسُطْهَا كُلَّ الْبَسْطِ فَتَقْعُدَ مَلُومًا

مَحْسُورًا ﴿٢٩﴾

Artinya: Dan Janganlah engkau menjadikan tanganmu terbelenggu pada lehermu dan jangan(pula) engkau terlalu mengulurkannya (sangat pemurah) nanti kamu menjadi tercela dan menyesal (QS. AL-Isra ayat 29)¹

¹¹ Departemen Agama RI, Al-Qur'an Dan Terjemahnya, (Bandung CV. Pustaka Agung Harapan, 2006),h 388

PERSEMBAHAN

Tiada kata yang pantas diucapkan selain rasa syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan ilmu kepada peneliti, saya persembahkan tugas akhir ini sebagai ungkapan rasa hormat, kasih sayang dan cinta yang tulus kepada kedua orang tua saya yaitu Ibu Masriyati dan Bapak Ngadiyo yang telah berkorban banyak tanpa mengenal lelah dan letih, siang dan malam, panas dan hujan untuk bisa mewujudkan cita-cita saya, terimakasih sudah selalumendukung saya dalam setiap langkahku serta mendidik dengan penuh kasih sayang dan selalu berdoa untuk keberhasilan saya.

Terimakasih saya ucapkan atas keikhlasan dan ketulusanya dalam mencurahkan cinta, kasih sayang, dan doanya untuk saya. Terimakasih untuk perjuangan dan pengorbanan kalian semua. Semoga kita semua termasuk orang-orang yang dapat meraih kesuksesan dan kebahagiaan dunia akhirat.

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis bisa menyelesaikan Tugas Akhir ini. Tujuan penelitian Tugas Akhir ini sebagai persyaratan untuk menyelesaikan program D-III Perbankan Syariah Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Metro Lampung. Dalam upaya penyelesaian Tugas Akhir ini, peneliti telah menerima banyak bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karenanya penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. Hj. Enizar, M.Ag selaku Rektor IAIN Metro.
2. Dr. Widhiya Ninsiana, M. Hum selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Metro. Sekaligus dosen pembimbing tugas akhir.
3. Dr. H.M. Saleh, MA selaku wakil Dekan Fakultas Ekonomi.
4. Bapak dan Ibu dosen, para Staf Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Tony Ardiansyah Pimpinan BPRS Lampung Timur yang telah memberikan izin untuk penelitian sehingga melancarkan penulis dalam mengumpulkan data.
6. Segenap karyawan-karyawati BPRS Lampung Timur yang telah memberikan data-data dalam penelitian ini.
7. Almamater tercinta IAIN Metro yang selalu ku bangggakan tempatku menimba ilmu pengetahuan dan memperbanyak teman untuk menjalin silaturahmi.

Peneliti menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam tugas akhir ini, sehingga kritik dan saran sangat peneliti harapkan demi perbaikan di masa yang akan datang. Peneliti berharap semoga hasil penelitian yang telah dilakukan dapat bermanfaat bagi ilmu pengetahuan mengenai “ EFEKTIFITAS TABUNGAN SIMPANAN PELAJAR DALAM PENGHIMPUNAN DANA DI BPRS LAMPUNG TIMUR”.

Wassalamuallaikum Wr.Wb

Metro, 11 Oktober 2019
Peneliti



Nur Janah
NPM. 1602080040

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN ABSTRAK	v
HALAMAN ORISINALITAS PENELITIAN	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
HALAMAN KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR LAMPIRAN	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Pertanyaan Penelitian	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	5
D. Metodologi Penelitian	6
E. Sistematika Pembahasan	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
A. Efektifitas	12
.....	
B. Tabungan	14
C. Penghimpunan Dana.....	18
BAB III PEMBAHASAN	28
A. Sejarah PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur	28

B. Visi Dan Misi	30
C. Produk-produk di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur	31
D. Struktur Organisasi PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur.....	35
E. Efektifitas Tabungan Simpanan Pelajar Terhadap Penghimpunan Dana Di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur.....	36
BAB IV PENUTUP	45
A. Kesimpulan.....	45
B. Saran	46

DAFTAR PUSTAKA

RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar

1.1 Struktur Organisasi PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur 35

DAFTAR LAMPIRAN

1. SK Pembimbing Tugas Akhir
2. Outline Tugas Akhir
3. Alat Pengumpul Data
4. Surat Keterangan Bebas Pustaka
5. Kartu Bimbingan Tugas Akhir
6. Riwayat Hidup

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Perbankan syariah merupakan suatu sistem perbankan yang dikembangkan berdasarkan syariat (hukum) Islam. Usaha pembentukan sistem ini didasari oleh larangan dalam agama Islam untuk memungut ataupun meminjam dengan bunga atau yang disebut dengan riba serta larangan untuk usaha-usaha yang dikategorikan haram.²

Dalam Undang-Undang Perbankan Syariah NO. 21 Tahun 2008 menyatakan bahwa perbankan syariah adalah segala sesuatu yang menyangkut tentang bank syariah dan unit usaha syariah, mencakup kelembagaan, kegiatan usaha, serta cara dan proses dalam melaksanakan kegiatan usahanya. Bank syariah adalah bank yang menjalankan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah dan menurut jenisnya terdiri atas bank umum syariah (BUS), unit usaha syariah dan bank perkreditan rakyat syariah (BPRS).³

Munculnya bank syariah di Indonesia, belum bisa sepenuhnya mengubah pemikiran masyarakat terhadap bank konvensional. Banyak masyarakat yang menanggapi bahwa bank syariah sama dengan bank konvensional, hal ini dikarenakan tingkat pemahaman masyarakat terhadap sistem operasional bank syariah relatif kurang. Perbedaan bank konvensional dan bank syariah dapat dilihat dari aspek-aspek yaitu *pertama* falsafah: pada bank syariah tidak berdasarkan atas bunga, spekulasi dan tidak kejelasan

² Akhmal Mujahidin, *Hukum Perbankan Syariah*, (Depok: PT. Raja Grafindo Persada, 2017), h. 15-16

³ Ismail, ED. 1, *Perbankan Syariah*, (Jakarta: Prenada Media Group, 2011), h.23

sedangkan pada bank konvensional berdasarkan bunga. *Kedua* operasional: pada bank syariah, dana masyarakat berupa titipan dan investasi baru akan mendapatkan hasil apabila di usahakan terlebih dahulu, sedangkan pada bank konvensional, dana masyarakat berupa simpanan yang harus dibayar bunga pada saat jatuh tempo. Pada sisi penyaluran bank syariah menyalurkan dananya pada sektor usaha yang halal dan menguntungkan, sedangkan pada bank konvensional, aspek halal tidak menjadi pertimbangan utama. *Ketiga* sosial: pada bank syariah, aspek sosial dinyatakan secara eksplisit dan tegas yang tertuang dalam visi dan misi perusahaan, sedangkan pada bank konvensional tidak tersirat secara tegas. *Keempat* Organisasi: bank syariah harus memiliki Dewan Pengawas Syariah atau DPS, sementara itu bank konvensional tidak memiliki DPS.⁴

Bank syariah memiliki fungsi penghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk titipan dan investasi dari pihak pemilik dana. Fungsi lainnya adalah menyalurkan dana kepada pihak lain yang membutuhkan dana dalam bentuk jual beli maupun kerja sama usaha.

Perkembangan dan pertumbuhan bank sangat di pengaruhi oleh kemampuannya dalam menghimpun dana masyarakat, baik bersekala kecil maupun bersekala besar dengan masa pengendapan yang memadai. Sebagai lembaga keuangan masalah bank yang paling utama adalah dana. Tanpa dana yang cukup bank tidak dapat berfungsi sama sekali. Sebagai lembaga keuangan, perbankan Islam juga melakukan kegiatan penghimpunan dana agar

⁴ Amir Machmud dan Rukmana, *Bank Syariah: Teori, Kebijakan Dan Studi Empiris Di Indonesia*, (Jakarta: PT. Gelora Aksara Pratama, 2010), h.11

fungsinya berjalan dengan baik. Penghimpunan dana di bank berupa tabungan, giro dan deposito. Tabungan merupakan simpanan yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan alat lainnya yang dipersamakan dengan itu. Giro merupakan media pemindah bukuan sejumlah dana yang dilakukan antar bank. Deposito merupakan produk tabungan yang hanya dapat dicairkan dalam jangka waktu tertentu. Prinsip operasional yang di gunakan bank syariah dalam menghimpun dana dari masyarakat adalah prinsip wadiah dan mudharabah.⁵

PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur memiliki beberapa produk penghimpunan dana seperti tabungan ajaran baru (TABARU), tabungan walimah (TAWAL), tabungan qurban (TAQUR), tabungan deposito berjangka, tabungan haji, dan tabungan simpanan pelajar (SIMPEL) yang merupakan produk baru di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur. Tabungan simpanan pelajar adalah jenis tabungan yang di peruntukan untuk pelajar yang umurnya di bawah 17 tahun, dengan syarat yang mudah dan sederhana, serta banyak fitur menarik bagi siswa. Tujuan dari tabungan simpanan pelajar untuk meningkatkan pengetahuan dan pemahaman kepada siswa, orang tua dan komunitas sekolah mengenai layanan keuangan serta memperbaiki penghimpunan dana di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur.⁶

⁵ Nurul Huda dan Mohamad Heykal, ED.1, *Lembaga Keuangan Islam Tinjauan Teoritis dan Praktis*, (Jakarta: Prenada Media Group, 2010), h.86.

⁶ <http://banksyariahlampungtimur.co.id>

PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur memiliki enam produk penghimpunan dana, produk yang paling banyak di minati oleh masyarakat yaitu tabungan wadiah umat, dimana tabungan ini memiliki jumlah 2280 nasabah dengan jumlah dana 5,6 triliun sedangkan untuk jenis tabungan lain hanya memiliki jumlah nasabah paling banyak 107 orang pada tabungan deposito berjangka dan jumlah dana paling banyak 35 juta pada tabungan haji. tidak seimbangannya dana dan nasabah antara produk satu dan produk yang lain, disebabkan oleh kurangnya pemahaman dan sosialisasi pemasaran terhadap masyarakat mengenai produk tabungan yang ada di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur. Untuk menyikapi hal tersebut PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur mengeluarkan sebuah produk dengan syarat yang mudah di pahami oleh masyarakat sehingga dapat memberikan efek yang baik dalam penghimpunan dana.⁷

Efektifitas adalah bagaimana suatu organisasi berhasil mendapatkan dan memanfaatkan sumber daya dalam usaha mewujudkan tujuan operasional.⁸

Efektif atau tidak efektif salah satu produk tabungan yang ada di BPRS Lampung Timur tidak bisa di tentukan di awal produk tabungan simpanan pelajar dijalankan. Melainkan harus melewati berbagai tahap untuk mengetahui apakah efektifitas tabungan simpanan pelajar dalam penghimpunan dana di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur Pertanyaan ini

⁷ Wawancara dengan Muhammad Ridho Selaku ,*Kepala bagian Operasional*, BPRS Lampung Timur pada 11 April 2019.

⁸ E Mulyasa, *Manajemen Berbasis Sekolah konsep dan Implementasi*, (Bandung: PT. Remaja Rosdakarya,2002), h.82

juga penulis ketahui dari PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur jadi alasan itulah yang membuat penullis ingin meneliti tentang bagaimana efektifitas tabungan simpanan pelajar dalam menghimpunan dana di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur

Dari latar belakang tersebut, penulis tertarik mengambil judul Tugas Akhir **“Efektifitas Tabungan Simpanan Pelajar Dalam Penghimpunan Dana Di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur”**

B. Pertanyaan Peneliti

Berdasarkan latar belakang di atas, maka peneliti memberikan pertanyaan peneliti ini adalah:” Apakah Efektifitas Tabungan Simpanan Pelajar Dalam Penghimpunan Dana di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur?”

C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Untuk mengetahui apakah Efektifitas tabungan simpanan pelajar dalam penghimpunan dana di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur.

2. Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan memberikan manfaat yang baik secara teoritis maupun secara praktis. Adapun manfaat dari penelitian tersebut antara lain:

- a. Secara Teoritis penelitian ini diharapkan dapat memberikan pengetahuan serta wawasan yang luas mengenai Efektifitas tabungan

simpanan pelajar dalam penghimpunan dana di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur.

- b. Secara praktis penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan, masukan, informasi yang bermanfaat bagi pembaca dan penulis sendiri, mengenai Efektifitas tabungan simpanan pelajar dalam penghimpunan dana di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur.

D. Metode Penelitian

1. Jenis dan sifat penelitian

a. Jenis penelitian

Jenis penelitian ini merupakan penelitian lapangan. Penelitian lapangan yaitu penelitian yang menyangkut tentang pengelolaan data atau permasalahan yang ada dalam lapangan atau sebenarnya.

Adapun yang di maksud dari pengertian tersebut adalah penelitian yang mempelajari secara mendalam tentang bagaimana Efektifitas tabungan simpanan pelajar dalam penghimpunan Di lihat dari analisis tabugan simpanan pelajar. Lokasi penelitian ini dilakukan di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, yang beralamatkan di Jl. Labuhan Ratu Satu, Way Jepara, Kabupaten Lampung Timur.

b. Sifat penelitian

Penelitian ini adalah sebuah penelitian lapangan yang bersifat deskriptif kualitatif yaitu hanya semata-mata melukiskan keadaan

atau peristiwa tanpa maksud untuk mengambil suatu kesimpulan yang berlaku secara umum.⁹

Penelitian yang bersifat deskriptif kualitatif ini berisi keterangan-keterangan bukan angka atau hitungan, yang artinya dalam penelitian ini berisi sebuah penggambaran dan keterangan mengenai Efektifitas tabungan simpanan pelajar dalam penghimpunan dana di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur.

2. Sumber Data

a. Data primer

Data primer yaitu data yang di peroleh dari sumber asli, dengan cara memperhatikan siapa sumber utama yang dijadikan objek penelitian.¹⁰ Sumber data primer dalam penelitian ini yaitu Ibu Diah Ary selaku *Funding*, Uun Triwahyudi selaku *Account Officer*, Muhammad Ridho selaku kepala bagian operasional PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur dan 5 orang nasabah yaitu Dina, Rasyid, Syawal, Shinta dan Sumiarti di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur.

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan teknik sampling dalam menentukan narasumber. Sampling dalam penelitian kualitatif adalah pilihan penelitian meliputi aspek apa, dari peristiwa apa dan siapa yang akan dijadikan fokus pada suatu saat situasi tertentu,

⁹ Sutrisno Hadi, *Metodologi Penelitian*, (Yogyakarta: Yayasan Penerbitan Psikologi UGM, 1985), H. 3.

¹⁰ Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam; Pendekatan Kuantitatif*, , (Depok: PT PT. Raja Grafindo Persada, 2013), h.103

karena itu dilakukan dengan secara terus menerus sepanjang penelitian.

Teknik yang digunakan dalam pengambilan sampel menggunakan teknik *purposive*, yaitu pengambilan sampel sumber data dengan pertimbangan tertentu. Pertimbangan tertentu ini misalnya orang tersebut yang di anggap tahu tentang apa yang kita harapkan sehingga akan mempermudah peneliti menjelajahi obyek atau situasi yang diteliti atau dengan kata lain pengambilan sampel diambil berdasarkan kebutuhan peneliti.¹¹

b. Sumber data sekunder

Sumber data sekunder adalah data yang diperoleh dalam bentuk data yang sudah jadi, sudah diolah terlebih dahulu oleh pihak lain, sehingga biasanya data ini dalam bentuk publikasi, seperti tabel, catatan, foto, video dan lainnya.¹²

Sumber data sekunder yang digunakan penulis adalah berupa dokumentasi di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur *website* serta dari berbagai buku yang berkaitan diantaranya: buku pemeriksaan kinerja karangan jhony Setyawan, Manajemen Dana Bank karangan Muchdarsyah Sinungan, akad dan produk bank syariah karangan Ascara, Bank Islam : Analilis Fiqh dan Keuangan karangan Adiwarmen A Karim.

¹¹Lexy j moleong, *Metode Penelitian Kualitatif Edisi Revisi* ,(Bandung: PT Remaja Rosdakarya,2015), h.129.

¹²Muhammad,*Metodologi Penelitian Ekonomi Islam;Pendekatan Kuantitatif* , (Depok: PT PT. Raja Grafindo Persada, 2013), h.101

3. Teknik Pengumpulan Data

a. Wawancara /interview

Wawancara

merupakan sebuah percakapan tanya jawab lisan, yang dilakukan oleh kedua belah pihak secara langsung dan satu arah. Pertanyaan di ajukan oleh pihak yang mewawancarai dan jawaban di jawab oleh narasumber atau yang diwawancarai.¹³

Dalam hal ini penulis langsung mengajukan pertanyaan kepada bapak Uun Triwahyudi selaku *Account Offocer*, Ibu Diah Ary selaku *Funding*, Bapak Muhammad Rhido selaku Kepala Bagian Operasional PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur dan Dina, Rhasyid, Shinta Syawal dan Sumiarti selaku nasabah di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur.

Dalam wawancara ada tiga jenis teknik yang digunakan, yaitu wawancara terstruktur, wawancara semi terstruktur, dan wawancara tidak terstruktur. Dari tiga jenis wawancara tersebut maka penulis menggunakan teknik wawancara terstruktur dalam melakukan wawancara kepada pihak bank. Wawancara terstruktur adalah wawancara dimana peneliti menggunakan pedoman wawancara berupa pertanyaan yang tersusun secara sistematis dan lengkap untuk pengumpulan datanya.¹⁴

¹³Abdurrahmat Fatoni *Metodologi Penelitian & Teknik Penyusunan Skripsi*, (Jakarta:PT. Rineka Cipta, 2011)h. 105.

¹⁴Sugiyono, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*, , (Jakarta:PT. Raja Grafindo Persada, 2013)h.152

b. Dokumentasi

Dokumentasi adalah metode pengumpulan data dengan cara melakukan pencatatan dan pengamatan lapangan secara langsung, maksudnya, peneliti melakukan pencatatan dan pengamatan dengan cara menyelidiki fenomena yang terjadi. Dalam hal ini peneliti melakukan pengumpulan data berdasarkan mata dan telinga secara langsung tanpa alat bantu apapun.¹⁵

4. Teknik analisis data

Analisis data adalah proses mencari dan menyusun secara sistematis data yang diperoleh dari hasil wawancara, catatan lapangan dan bahan-bahan lain, sehingga mudah dapat dipahami, dan temuannya dapat diinformasikan kepada orang lain. Analisis data ini dilakukan dengan mengorganisasikan data, menjabarkan kedalam unit-unit, melakukan sistesa, menyusun kedalam pola, memilih manfaat yang penting dan yang akan dipelajari, dan membuat kesimpulan yang dapat diceritakan kepada orang lain.

Analisis data kualitatif adalah bersifat induktif, yaitu analisa berdasarkan data yang diperoleh, selanjutnya dikembangkan menjadi hipotesis. Berdasarkan hipotesis yang dirumuskan berdasarkan data tersebut, selanjutnya dicarikan data lagi secara berulang-ulang sehingga kemudian dapat disimpulkan apakah hipotesis tersebut

¹⁵ M, Subra Sudrajat, *DasarDasar Penelitian Ilmiah*,(Bandung :Pustaka Setia, 2001), H.143.

tersebut dapat diterima atau di tolak berdasarkan data yang dikumpul.¹⁶

Analisis data dilakukan berawal dari informasi atau fakta-fakta yang diperoleh dari PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur yang kemudian di tarik kesimpulan tentang efektifitas tabungan simpanan pelajar dalam penghimpunan dana di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur

E. Sistematika Pembahasan

Sistematika yang digunakan dalam pembahasan tugas akhir ini berjudul efektifitas Tabungan Simpanan Pelajar Dalam Penghimpunan Dana Di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur yaitu:

BAB I Pendahuluan

Pada bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah, pertanyaan penelitian, tujuan dan manfaat penelitian, serta sistematika pembahasan.

BAB II Landasan Teori

Pada bagian ini menjelaskan tentang efektifitas tabungan simpanan pelajar dalam penghimpunan dana di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur adapun sub bab pertama yaitu pengertian efektifitas, sub bab ke dua meliputi tabungan simpanan pelajar, dan sub bab ke tiga penghimpunan dan meliputi pengertian penghimpunan dana, akad yang digunakan dalam menghimpun dana, bentuk-bentuk penghimpunan dana dan macam-macam penghimpunan dana.

BAB III Pembahasan

¹⁶ Sugiono, *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, (Bandung : Alfabeta 2016),h. 244-245.

Pada bab ini diuraikan tentang sejarah PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur Visi dan Misi, struktur organisasi, dan efektifitas tabungan simpanan pelajar dalam menghimpun dana di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur

BAB IV Penutup

Dalam bab ini berisi tentang kesimpulan dan saran.

BAB II

LANDASAN TEORI

A. Efektifitas

1. Pengertian Efektifitas

Secara etimologis kata efektif sering diartikan sebagai mencapai sasaran yang diinginkan (*producing desired result*), berdampak menyenangkan (*having a pleasing effect*), serta bersifat aktual dan nyata. Efektivitas merupakan suatu usaha dimana usaha tersebut memberikan hasil yang sesuai dengan kriteria yang telah ditetapkan semula, dengan kata lain jika usaha tersebut mencapai tujuan yang telah ditetapkan perusahaan.¹⁷

Efektivitas berasal dari kata efektif. Menurut kamus besar bahasa indonesia, efek memiliki arti efek, pengaruh, akibat, pencapaian tujuan atau memberikan hasil.¹⁸

Menurut Doni Juni Priansa dan Sonny Suntani Sentiana mengemukakan bahwa efektifitas suatu proses yang berkaitan dengan sejauh mana pencapaian usaha yang sesuai dengan rencananya (*doing the right thing*) atau rencana hasil yang dibandingkan dengan realisasi hasil.¹⁹

¹⁷ Khaerul Umam, *Manajemen Organisasi*, (Bandung: Pustaka Setia, 2012). H, 167

¹⁸ *Kamus Besar Bahasa Indonesia*

¹⁹ Donni Juni Priansa dan Sonny Suntani Sentiana, *Manajemen Dan Supervisi Pendidikan*, (Bandung: CV Pustaka Setia, 2018). H, 55.

Menurut Jhony Setiawan efektifitas merupakan derajat keberhasilan suatu organisasi (sampai sejauh mana suatu organisasi dapat dinyatakan berhasil) dalam usahanya untuk mencapai apa yang menjadi tujuan organisasi tersebut.²⁰

Jadi dapat disimpulkan bahwa suatu produk dapat dikatakan efektif ialah kalau produk tersebut memberikan hasil yang sesuai dengan kriteria yang ditetapkan semula, dengan kata lain kalau produk tersebut mampu mencapai tujuan yang telah ditetapkan perusahaan.

2. Aspek-Aspek Efektifitas

Aspek-aspek efektifitas berdasarkan pendapat Sumiyati tentang aspek-aspek efektifitas dapat dijelaskan bahwa Efektifitas suatu penelitian dapat dilihat sebagai berikut:

1. Aspek tugas dan fungsi yaitu Suatu lembaga dapat dikatakan efektif apabila dapat melaksanakan tugas dan fungsinya.
2. Aspek rencana dan program, yaitu dimana lembaga keuangan dapat melakukan kinerja yang sesuai dengan rencana atau program, apabila seluruh rencana dapat dilaksanakan dengan baik dan benar maka rencana dan program dapat dikatakan efektif.
3. Aspek ketentuan dan peraturan, efektifitas dari suatu program juga dapat dilihat dari berfungsi tidaknya aturan yang sudah dibuat dalam rangka menjaga berlangsungnya proses kegiatan yang dijalankan.

²⁰Jhony Setyawan, *Pemeriksaan Kinerja*, (Yogyakarta: BPFE, 1988), h. 56.

4. Aspek tujuan dan kondisi ideal, dalam suatu program kegiatan dapat dikatakan efektif dari sudut hasil jika tujuan atau kondisi ideal program tersebut dapat dicapai.²¹

B. Tabungan

1. Pengertian Tabungan

Tabungan adalah Pasal 1 angka . 21 UU No 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, tabungan adalah simpanan berdasarkan akad *wadiah* atau investasi dana berdasarkan akad *mudharabah* atau akad lain yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah yang penarikannya hanya dapat dilakukan menurut syarat dan ketentuan tertentu yang disepakati, tetapi tidak dapat ditarik dengan cek, bilyet giro, dan atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu²².

Tabungan adalah bentuk simpanan nasabah yang berbentuk liquid, memberikan arti produk ini dapat di ambil sewaktu-waktu apabila nasabah membutuhkan, akan tetapi bagi hasil yang di tawarkan kepada nasabah penabung kecil. Meskipun demikian, jenis tabungan merupakan produk penghimpun yang lebih minimal biaya bagi pihak bank karena bagi hasil ditawarkanya pun kecil namun biasanya sejumlah nasabah

²¹ Sumiyati, 2017, "*Efektifitas Perumusan Masalah Dalam Penelitian Kualitatif*" Vol v. No. 1, 42.

²² Ahmad Dahlan, *Bank Syariah Teoritis, Praktis, Kritis*, (Depok Sleman Yogyakarta: Kalimedia, 2018), h. 137.

yang menggunakan tabungan lebih banyak dari pada produk penghimpunan lainnya.²³

Tabungan simpanan pelajar adalah tabungan untuk siswa yang diterbitkan secara nasional oleh bank-bank di Indonesia, dengan persyaratan yang mudah dan sederhana serta fitur yang menarik, dalam rangka edukasi dan inklusi keuangan untuk mendorong budaya menabung sejak dini.

Pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur simpanan pelajar sudah berjalan 8 bulan yang di launching pada 14 agustus 2018, Tabungan simpanan pelajar menggunakan akad *wadiah Yad dhammanah*²⁴

Al wadiah merupakan prinsip simpanan murni dari pihak yang menyimpan atau menitipkan kepada pihak yang menerima titipan untuk di manfaatkan atau tidak di manfaatkan sesuai dengan ketentuan. Titipan harus dijaga dan dipelihara oleh pihak yang menerima titipan, dan titipan ini dapat di abil sewaktu-waktu pada saat dibutuhkan oleh pihak yang menitipkan.²⁵

Wadi'ah Yad Dhamanah adalah adalah akad antara dua pihak, satu pihak sebagai pihak menitipkan (nasabah) dan pihak lain sebagai pihak yang menerima titipan. Pihak penerima titipan dapat memanfaatkan barang yang dititipkan. Penerima titipan wajib mengembalikan barang

²³ M. Nur Rianto Al Arif. *Dasar Dasar Pemasaran Bank Syariah*,(Bandung: Alfabeta,2012),h.34

²⁴ Wawancara dengan Ibu Diah Ari selaku *Funding* di PT. BPRS Lampung Timur pada tangga 11 april 2019

²⁵ Ismai, Ed 1, *Perbankan Syariah*,(Jakarta: Prenada Media Group 2011), h.59.

yang ditiptkan dalam keadaan utuh. Penerima titipan diperbolehkan memberikan imbalan dalam bentuk bonus yang tidak diperjanjikan sebelumnya. Dalam aplikasi perbankan, akad *Wadiah Yad Dhamanah* dapat diterapkan dalam rodok penghimpun dana pihak ketiga yaitu giro dan tabungan.²⁶

a) Syarat dan ketentuan

Mengisi formulir pembukaan rekening

Fotocopy kartu keluarga

Fotocopy KTP Orangtua

Setoran awal minimal Rp. 1.000,-

Setoran selanjutnya minimal Rp. 1.000,-

Jika tidak ada transaksi selama 12 bulan berturut-turut kurang dari Rp. 1.000,- maka rekening dapat ditutup

Biaya penutupan rekening Rp. 1.000,-

Hanya dapat ditarik diawa tahun ajaran baru

Bagi hasil/ bonus tabungan akan didistribusikan pertengahan tahun (juni/juli) dalam bentuk paket peralatan sekolah.

b) Keuntungan

Bebas biaya adminitrasi

Dijamin oleh LPS (lembaga penjamin simpanan)

Setoran bisa dilakukan di sekolah atau di bank

Mendapatkan bonnus peralatan sekolah

²⁶ Ibid. 64

c) Manfaat

Mendorong budaya menabung seja dini

Mempermudah orang tua untuk mempersiapkan kebutuhan lainnya

Menjadi sarana edukasi keuangan dan perbankan.²⁷

2. Landasan Hukum Tabungan

Dasar hukum atas produk perbankan syariah berupa tabungan dalam hukum positif Indonesia adalah UU No. 10 Tahun 1998 tentang perubahan atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan saat ini secara khusus mendasarkan pada Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah.

Tabungan sebagai salah satu produk penghimpunan dana juga mendapatkan dasar hukum dalam PBI No. 9/19/PBI/2007 Tentang Pelaksanaan Prinsip Syariah Dalam Kegiatan Menghimpun Dana Dan Penyaluran Dana Serta Pelayanan Jasa Bank Syariah, sebagaimana yang telah diubah dengan PBI No. 10/16/PBI/2008. Pasal 3 PBI dimaksud menyebutkan bahwa pemenuhan Prinsip Syariah dilakukan melalui penghimpunan dana dengan mempergunakan antara lain Akad *Wadiah* dan *Mudharabah*.

Sebelum dikeluarkannya PBI tersebut, tabungan sebagai produk perbankan syariah telah mendapatkan pengaturan dalam Fatwa DSN No. 02/DSN-MUI/IV/2000 tanggal 12 Mei 2000 yang intinya menyatakan bahwa untuk memenuhi kebutuhan masyarakat dalam meningkatkan

²⁷ <http://bprslampungtimur.co.id>

kesejahteraan dan dalam menyimpan kekayaan, memerlukan jasa perbankan, salah satu produk perbankan di bidang penghimpunan dana dari masyarakat adalah tabungan.

Berdasarkan Fatwa DSN-MUI tabungan yang dibenarkan syariah adalah yang berdasarkan prinsip *mudharabah* dan *wadiah*. Berikut ini ketentuan umum berdasarkan prinsip *wadiah* adalah sebagai berikut:

- a) Bersifat simpanan.
- b) Simpanan dapat diambil kapan saja (*on call*) atau berdasarkan kesepakatan
- c) Tidak ada imbalan yang di syaratkan, kecuali dalam bentuk pemberian (*'athaya*) yang bersifat suka rela dari pihak bank.²⁸

C. Penghimpunan Dana

1. Pengetian Penghimpunan Dana

Kegiatan usaha yang dalam lembaga keuangan yaitu menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan dana kemasyarakat dalam bentuk pembiayaan. Dana merupakan persoalan yang paling utama tanpa dana bank tidak bisa berbuat apa-apa, artinya bank tidak memiliki fungsi sama sekali. Dana bank adalah uang tunai yang dimiliki ataupun aktiva lancar yang dikuasai bank yang setiap waktu dapat diuangkan.²⁹

Penghimpunan dana adalah suatu kegiatan usaha yang dilakukan bank syariah dalam memncari dana dari pihak ketiga atau

²⁸ Abdul Ghofur Anshori, *Perbankan Syariah Di Indonesia*, (Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2009), h. 95-96

²⁹ Muchdarsyah Sinungan, *Manajemen Dana Bank*, Edisi Kedua,(Jakarta: Bumi Aksara, 1997), h. 87.

deposan apabila dana sudah terkumpul bank kemudian akan menyalurkan kembali kepada masyarakat yang membutuhkan dana atau kreditur. Dalam istilah menghimpun dana dapat diartikan sebagai suatu kegiatan bank syariah dalam mengelola dana masyarakat kemudian melakukan kegiatan pembiayaan dibidang ekonomi.³⁰

Berdasarkan pendapat diatas penulis dapat menyimpulkan bahwa pengertian dari penghimpunan dana adalah suatu kegiatan usaha yang dilakukan oleh bank untuk mencari dana dari pihak ketiga atau deposan kemudian disalurkan kembali kepada pihak kreditur, hal ini dilakukan selaras dengan fungsi bank sebagai lembaga intermediasi antara pihak deposan dengan pihak kreditur.

2. Akad- akad yang di gunakan dalam penghimpunan dana

a. Al Mudharobah

Secara sederhana *Muharobah* atau penanaman modal merupakan bentuk penyerahan modal uang atau barang kepada orang yang berniaga dan nantinya ia mendapatkan persentase keuntungan. *Muharobah* adalah akad bagi hasil dimana pihak pemilik dana/modal (shahibul mal) menyediakan modal 100 persen kepada pengusaha sebagai pengelola(mudharib), keuntungan usaha secara *Muharobah* di bagi menurut kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak, sedangkan apabila rugi akan di tanggung oleh pemilik modal selama kerugian itu bukan di akibatkan oleh kelalaian si pengelola.

³⁰ Buhanuddi Santoso, *Hukum Perbankan Syariah Di Indonesia*,(Yogyakarta:UUI PRESS,2008). H.262

Seandainya kerugian di akibatkan leh pengelola, maka si pengelola harus bertanggung jawab atas kerugian tersebut.

- Landasan hukum tentang *Muharabah*

Secara umum, landasan hukum akad *Muharabah* lebih menceminkan anjuran untuk melakukan usaha. Hal ini di jelaskan dalam ayat-ayat dan hadist berikut:

1. Al-Quran

a) QS. Al-Muzzammil:20

﴿ إِنَّ رَبَّكَ يَعْلَمُ أَنَّكَ تَقُومُ أَدْنَىٰ مِنْ ثُلَاثِي اللَّيْلِ وَنِصْفَهُ ۖ وَثُلَاثُهُ ۖ وَطَآئِفَةٌ مِّنَ الَّذِينَ مَعَكَ ۗ وَاللَّهُ يُقَدِّرُ اللَّيْلَ وَالنَّهَارَ ۗ عَلِمَ أَن لَّنْ حُمْصُهُ فَتَابَ عَلَيْكُمْ ۖ فَاقْرَءُوا مَا تَيَسَّرَ مِنَ الْقُرْآنِ ۗ عَلِمَ أَن سَيَكُونُ مِنكُم مَّرْضَىٰ ۙ وَءَاخِرُونَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِن فَضْلِ اللَّهِ ۙ وَءَاخِرُونَ يُقْتَلُونَ فِي سَبِيلِ اللَّهِ ۗ فَاقْرَءُوا مَا تَيَسَّرَ مِنْهُ ۗ وَأَقِيمُوا الصَّلَاةَ وَآتُوا الزَّكَاةَ وَأَقْرِضُوا اللَّهَ قَرْضًا حَسَنًا ۗ وَمَا تُقَدِّمُوا لِأَنفُسِكُمْ مِّنْ خَيْرٍ تَجِدُوهُ عِنْدَ اللَّهِ هُوَ خَيْرًا وَأَعْظَمَ أَجْرًا ۗ وَاسْتَغْفِرُوا اللَّهَ ۗ إِنَّ اللَّهَ غَفُورٌ رَّحِيمٌ ﴿٢٠﴾

Artinya:

Sesungguhnya Tuhanmu mengetahui bahwasanya kamu berdiri (sembahyang) kurang dari dua pertiga malam, atau seperdua malam atau sepertiganya dan (demikian pula) segolongan dari orang-orang yang bersama kamu. dan Allah menetapkan ukuran malam dan siang. Allah mengetahui bahwa kamu sekali-kali tidak dapat menentukan batas-batas waktu-waktu itu, Maka Dia memberi keringanan kepadamu, karena itu bacalah apa yang mudah (bagimu) dari Al Quran. Dia mengetahui bahwa

akan ada di antara kamu orang-orang yang sakit dan orang-orang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah; dan orang-orang yang lain lagi berperang di jalan Allah, Maka bacalah apa yang mudah (bagimu) dari Al Quran dan dirikanlah sembahyang, tunaikanlah zakat dan berikanlah pinjaman kepada Allah pinjaman yang baik. dan kebaikan apa saja yang kamu perbuat untuk dirimu niscaya kamu memperoleh (balasan)nya di sisi Allah sebagai Balasan yang paling baik dan yang paling besar pahalanya. dan mohonlah ampunan kepada Allah; Sesungguhnya Allah Maha Pengampun lagi Maha Penyayang.

b) QS. Al-jumu'ah :10

فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِنْ فَضْلِ اللَّهِ
وَاذْكُرُوا اللَّهَ كَثِيرًا لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ﴿١٠﴾

Artinya

“Apabila telah ditunaikan shalat, maka bertebaranlah kamu dimuka bumi, dan carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak supaya kamu beruntung,” (QS. Al- jumu'ah:10).

Dari ayat di atas pada intinya adalah berisi dorongan bagi setiap manusia untuk melakukan perjalanan usaha. Di era modern sekarang ini, siapa saja akan mudah dalam melakukan investasi yang sesuai prinsip-prinsip syariah, antara lain melalui mekanisme tabunga *Muharabah*.

2. Hadist

a) Diriwayatkan dari Abbas bahwa Abbas bin Abdul Muthalib jika memberikan dana ke mitra usahanya secara *Muharabah* ia mensyaratkan agar dananya tidak dibawa mengarungi lautan, menuruni lembah yang berbahaya, atau membeli ternak. Jika

menyalahi peraturan tersebut. Disampaikanlah syarat-syarat tersebut kepada Rasulullah saw dan Rasulullah pun memperbolehkannya(HR.Tbabrani)

b) Dari shalih bin suaib ra bahwa Rasulullah SAW bersabda,” tiga hal yang di dalamnya terdapat keberkahan: jual beli secara tanggub/tunai, *Muharobah* dan mencapuradukan dengan tepung untuk keperluan rumah bukan untuk dijual(HR. Ibnu Majah).³¹

3. Ijma’

Imam zailani dalam kitabnya *Nasbu ar-Rayah (4-13)* menyatakan bahwa para sahabat telah berkonsensus akan legitimasi pengelolaan harta anak yatim secara Mudharobah.³²

4. Fatwa Dewan Syari’ah Nasional (DSN)

Berdasarkan fatwa DSN No: 01/DSN MUI/IV/2000, menetapkan bahwa Giro yang di benarkan secara syari’ah, yaitu giro yang berdasarkan prinsip *Mudharobah* dan *Wadi’ah*. Demikian juga tabungan dengan produk *Mudharobah* dapat dibenarkan berdasarkan fatwa DSN No: 02/DSN-MUI/IV/2000, menyatakan bahwa tabungan yang dibenarkan, yaitu tabungan yang berdasarkan prinsip *Mudharobah dan Wadi’ah*.³³

³¹ Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah; Deskripsi dan Ilustrasi*,(Yogyakarta:Ekonesia,2013) cet.4. h.79.

³² Muhammad,Sistem&Prosedur Operasional Bank Syariah. (Yogyakarta: UII Press,2000), h. 15

³³ Fatwa DSN No:02//DSN-MUI/IV/2000

b. *Al-Wadiah*

Al-Wadiah dalam segi bahasa dapat di artikan sebagai meninggalkan atau meletakkan, atau meletakkan sesuatu pada orang lain untuk di pelihara atau di jaga. Dari aspek eknis, *Al-Wadiah* dapat diartikan sebagai titipan murni dari satu pihak kepihak lain, baik individu maupun badan hukum, yang harus di jaga dan dikembalikan kapan saja sipemilik kehendaki.

- Landasan hukum *Al-Wadiah*

1. Al Quran

a) QS. An-Nisa: 4:58

﴿ إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُكُمْ أَنْ تُؤَدُّوا الْأَمَانَاتِ إِلَىٰ أَهْلِهَا وَإِذَا حَكَمْتُمْ بَيْنَ
النَّاسِ أَنْ تَحْكُمُوا بِالْعَدْلِ إِنَّ اللَّهَ نِعِمَّا يَعِظُكُمْ بِهِ إِنَّ اللَّهَ كَانَ
سَمِيعًا بَصِيرًا ﴾

Artinya :

Sesungguhnya allah menyuruh kamu untuk menyampaikan amanat(titipan) kepada yang berhak menerima dan (menyuruh kamu) apabila menetapkan hukum diantara manusia supaya kamu menetapkan dengan adil. Sesungguhnya Allah memberi pengajaran yang sebaik-baiknya kepadamu. Sesungguhnya Allah adalah maha mendengar lagi maha melihat. (QS. An-Nissa [4]:58)

b) QS. Al Baqarah: 2:283.

﴿ وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَىٰ سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهَيْنْ مَقْبُوضَةٌ فَإِنْ
أَمِنَ بَعْضُكُم بَعْضًا فَلْيُؤَدِّ الَّذِي أُؤْتِمِنَ أَمْنَتَهُ وَلْيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ ۗ

وَلَا تَكْتُمُوا الشَّهَادَةَ وَمَنْ يَكْتُمْهَا فَإِنَّهُ رِءَاثِمٌ قَلْبُهُ وَاللَّهُ بِمَا

تَعْمَلُونَ عَلِيمٌ

Artinya:

“Jika kamu dalam perjalanan (dan bermu’amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang). Akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (berhutang) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah tuhan; dan janganlah kamu (para saksi) menyembunyikan persaksian. Dan barang siapa yang menyembunyikannya, maka sesungguhnya ia adalah orang yang berdosa hatinya, dan Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan.” (QS. Al Baqarah: 2:283).

2. Al-Hadits

a) Abu Hurairah meriwayatkan bahwa Rasulullah SAW bersabda,

“Sampaikanlah (tunaikan) amanat kepada yang berhak, menerimanya dan jangan membalas khianat kepada orang yang telah mengkhianati.”(HR. Abu Daud. Menurut Tirmizdi hadist ini Hasan, Sedangkan imam Hakim mengkategorikan sah).

b) Ibnu Umar berkata bahwasanya Rasulullah SAW telah bersabda, “Tiada kesempurnaan iman bagi setiap orang yang tidak beramanah, tiada shalat bagi yang tidak bersuci” (HR. Ttabrani).³⁴

³⁴ Ibid. h. 66.

3. Ijma'

Para tokoh ulama Islam sepanjang zaman telah berijma' (konsensus) akan legitimasi AL-Wadiah, karena kebutuhan manusia terhadap hal ini jelas terlihat.³⁵

3. Bentuk-bentuk penghimpunan dana

Bank syariah memiliki akad *al- wadi'ah* atau *al- mudharabah*, meskipun dalam jenis tabungan bank syariah ada, giro, tabungan dan deposito dalam bentuk menghimpun dana sebagai berikut:

a. Giro syariah

Secara umum yang dimaksud giro adalah cek, bilyet giro, sarana perintah bayaran lainnya, atau dengan pemindah bukuan. Adapun yang dimaksud dengan giro syariah adalah yang dijalankan dengan prinsip syariah. dalam hal ini , dewan syariah nasional mengeluarkan fatwa yang menyatakan bahwa giro yang benar secara syariah adalah giro yang dijalankan berdasarkan prinsip wadiah dan mudharabah.

1. Giro wadiah adalah produk penghimpunan dana berupa simpanan dari nasabah dalam bentuk rekening giro(current account) untuk keamanan Dan kemudahan pemakaiannya. Simpanan giro wadiah tidak selalu menggunakan prinsip *wadi'ah*

³⁵ Muhammad, *Sistem&Prosedur Operasional Bank Syariah*. (Yogyakarta: UII Press,2000)h.7

yad dhammanah, tetapi secara konsep menggunakan prinsip *wadi'ah yad dhammanah* dan prinsip *qardh*³⁶.

2. Giro mudharabah adalah giro yang dijalankan menggunakan akad mudharabah. Giro wadiah merupakan akad kerjasama antara nasabah dengan bank dan dalam keadaan mengelola dana nasabah bank harus membagi keuntungan yang dinyatakan dalam bentuk nisbah dan dituangkan dalam akad pembukaan rekening. Dalam pengelolaan danannya bank tidak bertanggung jawab atas kerugian yang tidak disebabkan kelalaiannya.³⁷

b. Tabungan syariah

Tabungan syariah adalah tabungan yang dijalankan sesuai dengan prinsip syariah. Tabungan syariah dalam penarikannya dapat dilakukan setiap waktu menurut syarat ketentuan yang sudah disepakati, tetapi tidak bisa diambil menggunakan cek, bilyet giro, atau alat lainnya yang dipersamakan dengan itu. Berikut ini jenis-jenis tabungan syariah:

1. Tabungan *Wadi'ah*

Tabungan *Wadiah* merupakan jenis tabungan yang menggunakan akad *Wadi'ah yad dhammanah* ialah titipan yang murni yang harus dijaga oleh bank dan bank harus mengembalikan dana kepada nasabah sesuai kehendaknya atau

³⁶Ascara, *Akad dan produk bank syariah*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008)h. 113.

³⁷Adimarwan A Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqh Dan Keuangan*, (Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2013) h. 354.

sesuai keinginan nasabah yang ingin mengambil tabunganya.³⁸

Menurut Amir Mahmud dan Rukmana menyebutkan bahwa wadi'ah, yaitu mewakilkan orang lain untuk memelihara barang atau harta tertentu dengan cara tertentu.³⁹

2. Tabungan *Mudharabah*

Merupakan jenis tabungan yang menggunakan akad *mudharabah*(investasi) . akad *mudharabah*dibagi menjadi 2 yaitu: *mudharabah mutlaqah* dan *mudharabah muqayyadah* perbedaanya tergantung persyaratan bank yang memberikan syarat dalam mengelola tabungan itu sendiri.

c. Deposito syariah

Merupakan investasi yang menerapkan simpanan berjangka berdasarkan prinsip syariah dan ditujukan bagi peoranganmaupun perusahaan yang menggunakan akad *mudharabah*⁴⁰

³⁸Ibid. 357

³⁹Amir Machmud dan Rukmana, *Bank Syariah; Teori, Kebijakan dan study empiris di indonesia*,(Jakarta: PT. Gelora Aksara Pratama, 2010) h. 27.

⁴⁰Adimarwan A Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqh Dan Keuangan*,(Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2013) h. 363

BAB III

PEMBAHASAN

A. Sejarah PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur⁴¹

Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Lampung Timur merupakan bentuk investasi penanaman modal oleh pemerintah kabupaten Lampung Timur dalam bentuk badan usaha milik daerah di bidang perbankan . PT BPRS Lampung Timur diresmikan oleh Bapak Satono , S.H dengan asset sebesar 8.000.000 (Delapan Miliar Rupiah). PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur diatur dalam POJK No.03/POJK.03/2016, tentang Bank Pembiayaan Rakyat Syariah bahwa dalam rangka mendukung pertumbuhan ekonomi nasional secara berkesinambungan dan dapat melayani berbagai lapisan masyarakat akan jasa perbankan diperlukan industri perbankan yang kuat dan berdaya saing. PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur memiliki peran penting dalam membangun dan meningkatkan pertumbuhan ekonomi masyarakat, oleh sebab itu partisipasi dari seluruh elemen negara sangatlah diperlukan baik dari pemerintah, masyarakat dan lembaga keuangan. Untuk menunjang perekonomian daerah, PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur di jalan Lintas Timur, Labuhan Ratu Satu, Way Jepara, Kabupaten Lampung Timur, Lampung 34396 dihadirkan sebagai wujud perkembangan aspirasi masyarakat yang menginginkan kegiatan perekonomian terus berkembang dan dapat

⁴¹Dokumentasi PT. BPRS Lampung Timur.

memenuhi dalam kebutuhan financial. PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur juga dapat mendukung dan membantu masyarakat dalam mengatasi permasalahan kebutuhan dan permodalan .

Perkembangan PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur dari tahun ketahun terus meningkat. Hal ini membuktikan meskipun bank ini berlandaskan hukum Syariah Islam, sama sekali tidak menurunkan pamor dan kualitas dari Bank Pembiayaan Syariah Lampung Timur. PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur mulai beroperasi pada 30 juli 2009 ini telah menjadi mitra yang baik bagi masyarakat Lampung Timur dan sekitarnya sehingga PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur telah menunjukkan kepedulianya untuk ikut membangun perekonomian masyarakat Lampung Timur menjadi masyarakat yang lebih baik. Hal ini sesuai dengan visi”membangun umat menuju kemaslahatan”.

Hingga saat ini PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur telah menunjukkan keberhasilannya menjadi bagian dari bank pembiayaan .keberhasilan ini dilihat dari kepercayaan nasabah PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur sebagai pilihan yang tepat. Bahkan PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur. Telah mendapat penghargaan Info Bank danTOP BUMD pada tahun 2018 hal ini semakin menunjukkan eksistensinya di bidang perbankan .

Demi memenuhi kebutuhan nasabah PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur terus mengembangkan produknya. Salah satu pengembangan produk saat ini yang telah memudahkan nasabah dalam

pembayaran SPP sekolah, menumbuhkan budaya menabung sejak dini, dan keperluan lainnya adalah tabungan simpanan pelajar. Tabungan ini baru berjalan kurang lebih 7 bulan, Jenis tabungan ini berbeda dengan tabungan yang lain, perbedaan tabungan ini terletak pada jenis nasabah, pengambilan tabungan, mekanis menabung dan jumlah setoran tabungan.

Nasabah dalam tabungan simple bukanlah pengusaha atau ibu rumah tangga melainkan hanya untuk anak sekolah(pelajar) guna untuk menumbuhkan budaya menabung sejak dini. Pengambilan tabungan ini hanya bisa diambil pada saat tahun ajaran baru dan keperluan yang mendesak dengan syarat dan ketentuan dari PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur Untuk mekanisme menabung yaitu dengan metode jemput bola atau mendatangi kesekolah-sekolah yang bersangkutan, sedangkan untuk jumlah setoran awal minimal Rp. 20.000 dan setoran selanjutnya minimal Rp.1000 disesuaikan dengan uang saku masing-masing pelajar.

B. Visi Dan Misi

1. Visi

Menjadi Badan Usaha Milik Daerah yang profesional, memiliki daya saing yang kompeten serta mampu memberikan kontribusi terhadap Pendapatan Asli Daerah Kabupaten Lampung Timur dengan semboyan *“Membangun Umat Menuju Maslahat”*.

2. Misi

1. Membantu menumbuh-kembangkan serta mendorong kegiatan usaha dan bisnis disegala sektor ekonomi yang berbasis ekonomi syariah

dalam menggerakkan roda perekonomian di wilayah Kabupaten Lampung Timur pada khususnya dan wilayah Lampung pada umumnya;

2. Konsisten dalam menjalankan usaha sebagai lembaga keuangan perbankan yang berpedoman pada prinsip kehati-hatian (*Prudential Banking*), transparan, tertib azas dan prosedur serta *compliance* terhadap Peraturan-peraturan Bank Indonesia (PBI) / Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (POJK) dan Fatwa Dewan Syariah Nasional;
3. Mensyiarkan ekonomi Islam kepada masyarakat Kabupaten Lampung Timur pada khususnya dan masyarakat Lampung pada umumnya.

C. Produk-produk Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur

a. Penghimpun dana

- 1) Tabungan Tabaru' (Tabungan Tahun Ajaran Baru).

Tabungan tahun ajaran baru (Tabaru') berakad *mudharabah* yang direncanakan untuk biaya pendidikan untuk tahun ajaran baru

- 2) Tabungan Simpel.

Dalam rangka literasi, edukasi dan inklusi keuangan untuk mendorong menabung sejak dini, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur mempunyai salah satu produk tabungan khusus untuk pelajar atau siswa dengan persyaratan mudah dan sederhana, serta banyak fitur menarik bagi siswa. Tujuan produk ini untuk

meningkatkan pengetahuan dan pemahaman kepada siswa, orang tua dan komunitas sekolah mengenai layanan keuangan khususnya produk tabungan.

3) Tabungan Walimah (TAWAL)

Tabungan Walimah (TAWAL) adalah tabungan yang berakad *mudharabah* yang direncanakan untuk biaya pernikahan, khitanan, dan sebagainya.

4) Tabungan Qurban (TAQUR)

Tabungan Qurban (TAQUR) adalah tabungan yang berakad *mudharabah* yang direncanakan untuk biaya qurban

5) Tabungan Deposito Berjangka

Tabungan Deposito Berjangka adalah produk tabungan berjangka (deposito) yang berakad *mudharabah* (bagi hasil) diperuntukan bagi perseorangan atau perusahaan / lembaga yang menginginkan investasi yang halal dan menguntungkan. Dalam hal ini bank bertindak sebagai pemilik usaha. Hasil yang diperoleh atas pengelola dana deposito ini akan dibagihasilkan antara pihak bank dan pemilik dana yang besarnya berdasarkan nisbah yang telah disepakati.

6) Tabungan Haji.

Tabungan syariah bimbingan dan ibadah haji (TASBIH) berakad *mudharabah* yang berkarakteristik khusus berupa tabungan yang hanya diperuntukan bagi biaya bimbingan dan haji, sehingga

hanya dapat dicairkan dan diambil apabila telah mencukupi minimal untuk pendaftaran haji (mengambil nomor porsi haji).⁴²

b. Penyaluran Dana

1) Pembiayaan Transaksi *Ijarah* Multijasa

Pembiayaan Transaksi *Ijarah* Multijasa, adalah produk pembiayaan konsumtif yang diberikan kepada nasabah dalam memperoleh manfaat atau suatu jasa, seperti jasa pendidikan, kesehatan, ketenagakerjaan, pariwisata, pernikahan, dan lainnya

2) Pembiayaan *Musyarakah* (Bagi Hasil).

Al-Musyarakah (bagi hasil) adalah akad pembiayaan / kerjasama antara BPRS Lampung Timur sebagai penyandang seluruh dana dan nasabah sebagai penyandang dana sekaligus pengelola dana untuk usaha yang telah disepakati. Bagi hasil dihitung dari nisbah yang telah disepakati dan dibayarkan setiap bulan yang bersangkutan

3) Pembiayaan *Mudharabah* (Bagi Hasil).

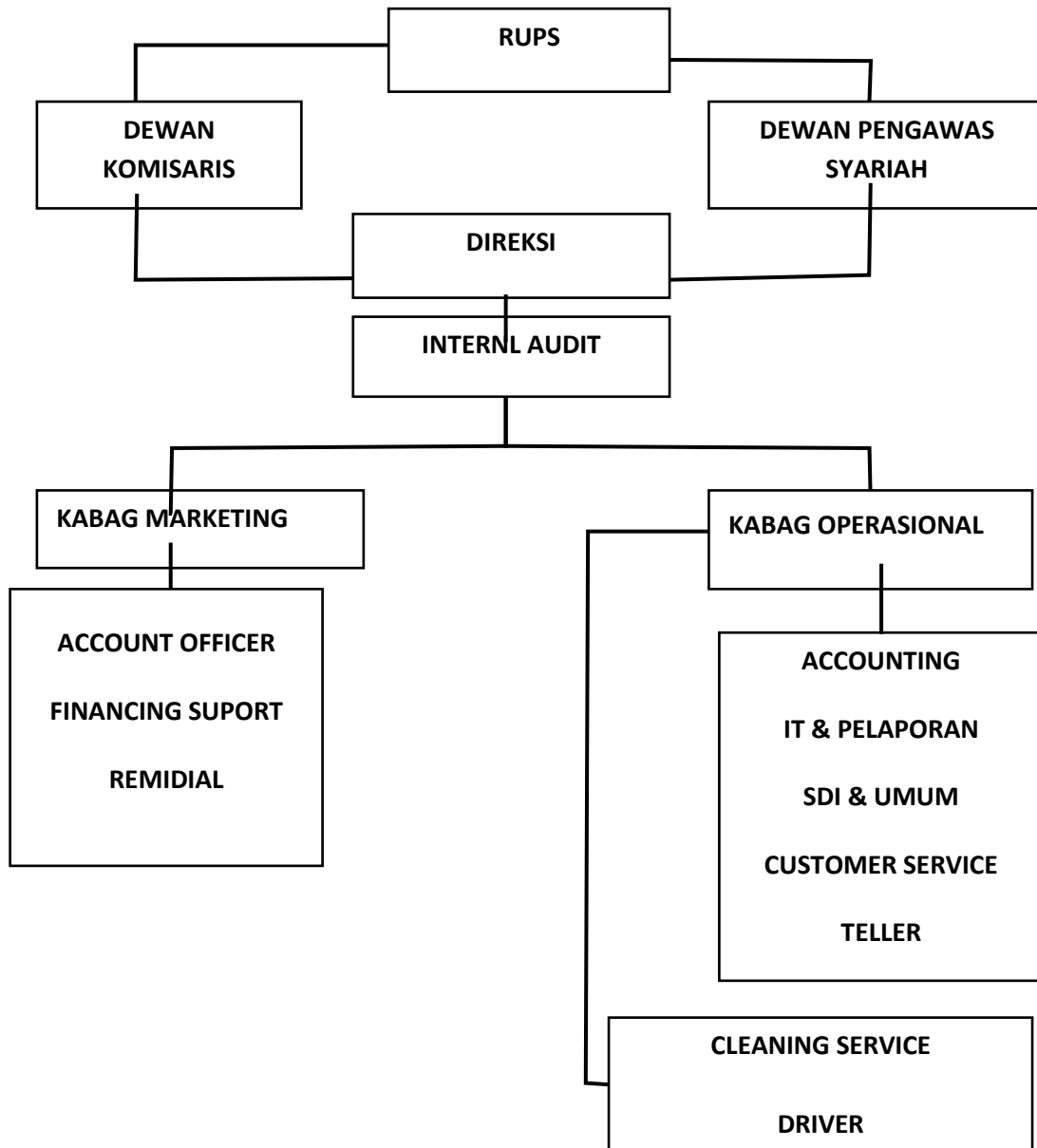
Al-Mudharabah (bagi hasil) adalah akad pembiayaan / kerjasama antara BPRS Lampung Timur sebagai penyandang dana dan nasabah sebagai pengelola dana untuk usaha yang telah disepakati. Bagi hasil dihitung dari nisbah yang telah disepakati dan dibayarkan setiap bulan sesuai dengan keuntungan bulan yang bersangkutan

⁴²<http://banksyariahlampungtimur.co.id/category/laporan-publikasi>, diakses pada tanggal 11 April 2019.

4) Pembiayaan *Muarabah* (Jual Beli).

Al-Murabahah (jual beli) adalah akad jual beli antara BPRS Lampung Timur selaku penyedia barang dengan nasabah yang memerlukan barang tersebut. Harga jual BPRS Lampung Timur adalah harga beli dari pemasok ditambah keuntungan bagi BPRS Lampung Timur yang disepakati bersama antara BPRS Lampung Timur dan nasabah. Besarnya angsuran adalah harga jual dibagi periode pembayaran.⁴³

⁴³<http://banksyariahlampungtimur.co.id/category/laporan-publikasi>, diakses pada tanggal 11 april 2019.

D. Struktur Organisasi PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung**Timur**

E. Efektifitas Tabungan Simpanan Pelajar Dalam Penghimpunan Dana Di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur

Tabungan simpanan pelajar adalah tabungan untuk siswa yang diterbitkan secara nasional oleh bank-bank di Indonesia, dengan persyaratan yang mudah dan sederhana serta fitur yang menarik, dalam rangka edukasi dan inklusi keuangan untuk mendorong budaya menabung sejak dini. Tabungan simpanan pelajar menggunakan akad *wadiah yad dhamanah* adalah akad antara dua pihak, satu pihak sebagai pihak menitipkan (nasabah) dan pihak lain sebagai pihak yang menerima titipan. Pihak penerima titipan dapat memanfaatkan barang yang dititipkan. Penerima titipan wajib mengembalikan barang yang dititipkan dalam keadaan utuh. Tujuan bank dari tabungan simpanan pelajar adalah untuk memperbaiki serta meningkatkan penghimpunan dana di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur

Penghimpunan dana merupakan suatu kegiatan usaha yang dilakukan bank syariah dalam mencari dana dari pihak ketiga atau deposan apabila dana sudah terkumpul bank kemudian akan menyalurkan kembali kepada masyarakat yang membutuhkan dana atau kreditur. Tabungan simpanan diharapkan dapat memberikan efek yang baik dalam bidang penghimpunan dana BPRS Lampung Timur, tabungan simpanan pelajar dipercaya mampu menumbuhkan minat menabung masyarakat di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur tabungan ini sebagai wujud pengembangan sayap PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur

Untuk mengetahui efektifitas/efekif dari produk tabungan simpanan pelajar dalam menghimpun dana peneliti melakukan wawancara dengan *Funding* di BPRS Lampung Timur, menurut Ibu Diah Ari selaku *Funding* mekanisme dalam pemasaran atau pengenalan produk tabungan simpanan pelajar kepada masyarakat yaitu pihak bank akan melakukan pelayanan dengan sistem jemput bola. Sistem jemput bola adalah sistem dimana pihak bank akan menghampiri atau mendatangi kesekolah untuk menawarkan produk secara langsung kepada nasabah atau *door to door*. Sistem ini memiliki keuntungan yaitu nasabah akan semakin dimudahkan mendapatkan informasi dan penawaran mengenai produk tabungan simpanan pelajar. Selanjutnya, dengan demikian *funding* mendatangi lokasi nasabah langsung yang ingin menabung dengan tabungan simpanan pelajar.⁴⁴

Menurut Bapak Uun Triwahyudi selaku *Account Officer* alasan bank melauncingkan produk tabungan simpanan pelajar pada 14 agustus 2018 yaitu untuk memperbaiki serta meningkatkan penghimpunan dana di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, untuk membantu masyarakat Lampung Timur dalam bidang pendidikan, untuk membrikan pengetahuan dan menumbuhkan budaya menabung sejak dini kepada pelajar, sebagai wujud pengembangan sayap PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur.⁴⁵

⁴⁴ Wawancara dengan Ibu Diah Ari selaku *Funding* di PT. BPRS Lampung Timur pada tanggal 11 april 2019

⁴⁵ Wawancara dengan Bapak Uun Triwahyudi selaku *Account Officer* PT. BPRS Lampung Timur pada tanggal 11 april 2019

Menurut Ibu Diah Ari selaku *Funding* mekanisme pembukaan rekening tabungan simpanan pelajar, pihak bank akan mendatangi kesekolah yang setuju bekerja sama dengan bank untuk melakukan sosialisasi tentang tabungan simpanan pelajar secara detail kepada pelajar, jika ada nasabah yang ingin membuka rekening tabungan simpanan pelajar harus mengisi aplikasi tabungan yang telah di sediakan oleh bank. nasabah harus memnyerahkan semua persyaratan seperti, fotocopy KK, kepada *funding* atau bisa datang langsung ke Customer Servis. Dan melakukan setoran awal minimal Rp. 1.000.⁴⁶ adapun syarat-syarat dan ketentuan sebagai berikut:

- a) Mengisi formulir pembukaan rekening
- b) Fotocopy kartu keluarga
- c) Fotocopy KTP orangtua
- d) Setoran awal minimal Rp. 1.000,-
- e) Setoran selanjutnya minimal Rp. 1.000,-
- f) Jika tidak ada transaksi selama 12 bulan berturut-turut kurang dari Rp. 1.000,- maka rekening dapat ditutup
- g) Biaya penutupan rekening Rp. 1.000,-
- h) Hanya dapat ditarik diawa tahun ajaran baru
- i) Bagi hasil/ bonus tabungan akan didistribusikan pertengahan tahun (juni/juli) dalam bentuk paket peralatan sekolah.⁴⁷

Menurut Ibu Diah Ari selaku *Funding* kelemahan dan kelebihan pada produk tabungan simpanan pelajar sebagai berikut:

⁴⁶ Wawancara dengan Ibu Diah Ari selaku *Funding* PT. BPRS Lampung Timur pada tanggal 11 april 2019

⁴⁷ <http://www.bprslampungtimur.co.id> Di akses pada Tanggal 11 April 2018

Kelemahan merupakan salah satu faktor yang dapat menghambat berjalannya tabungan simpanan. Kelemahan yang terdapat pada tabungan simpanan pelajar yaitu:

1. Pada saat sekolah liburan semester bank tidak bisa datang kesekolah sehingga tidak ada penghimpunan dana.
2. Dengan jumlah setoran yang sangat kecil sehingga dana yang masuk masih sangat minim.
3. Tidak ada bagi hasil.
4. Hanya bisa di ambil pada saat tahun ajaran baru. Jika bisa di ambil harus sesuai dengan syarat dan ketentuan bank.
5. Nasabah tidak memperoleh kartu ATM.
6. Karena produk baru, tabungan ini masih beroperasi ke satu sekolah dasar saja, sehingga Pelajar yang duduk di kelas 6 banyak yang tidak menabung.⁴⁸

Kelebihan yang terdapat pada tabunan simpanan pelajar yaitu:

1. Setoran awal yang sangat ringan dengan jumlah sebesar Rp. 1000 dan untuk setoran selanjutnya minimal Rp. 1000.
2. Bebas biaya adminitrasi.
3. Memperoleh buku tabungan
4. Diberikan bonus sesuai dengan kebijakan bank.
5. Dijamin oleh lembaga penjamin simpanan (LPS).

⁴⁸ Wawancara dengan dengan Diah Ary, *Funding*, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur 4 maret 2019.

6. Menerapkan sistem jemput bola setiap hari senin sampai dengan hari jumat, sehingga nasabah tidak perlu datang dan mengantri di Bank untuk menabung.
7. mendapatkan bonus peralatan sekolah.

Menurut Shinta,Dina dan Rasyid selaku nasabah alasan mereka tidak menggunakan tabungan simpanan pelajar yaitu karena sudah berada di kelas 6 dan tabungan simpanan pelajar masih di terakan pada satu sekolah sehingga para pelajar dan orang tua tidak tertarik untuk menabung, serta ada sebagian pelajar dan orang tuanya yang memilih produk lain yang bisa yang diambil sewaktu-waktu untuk memenuhi biaya sekolah anaknya. Karena tabungan simpanan pelajar hanya bisa diambil pada saat tahun ajaran baru.⁴⁹

Menurut Ibu Sumiarti selaku orang tua dari pelajar/nasabah, sudah 7 bulan menggunakan tabungan simpanan pelajar. Menurutnya tabungan simpanan pelajar sangat efektif untuk mengajari anaknya untuk belajar menabung, karena dengan uang sebesar Rp 1000,- anak mereka bisa menabung di bank, selain itu bank menerapkan senyum, sapa, salam dalam memberikan pelayanan pada nasabah sehingga banyak anak-anak menyukai dan sangat akrab dengan pihak bank serta sangat membantu masyarakat menengah kebawah dalam membayar uang sekolah anak-anaknya.⁵⁰

⁴⁹ Wawancara Dengan Shinta,Dina Dan Rasyid selaku Nasabah Di PT. BPRS Lampung Timur Pada Tanggal 11 April 2019

⁵⁰ Wawancara Dengan Sumiarti selaku Nasabah Di PT. BPRS Lampung Timur Pada Tanggal 11 April 2019

Menurut tiara dan syawal selaku nasabah alasan mereka menggunakan tabungan simpanan pelajar yaitu memudahkan mereka dalam membayar uang sekolah, disuruh orang tua untuk belajar menabung, mendapatkan bonus berupa peralatan sekolah disetiap tahun.⁵¹

Menurut Bapak Muhammad Ridho selaku Kepala Bagian Operasional target yang di tetapkan bank pada tabungan simpanan pelajar dalam menghimpun dana sebesar 400 nasabah dan Rp. 4.00.000.000,- dalam pertahun. Jika di rata-rata dalam sebulan bank harus mendapatkan 33 nasabah dan 33.000.000 dalam sebulan, dan masing-masing nasabah harus menabung minimal Rp. 1.000.000 dalam sebulan.⁵²

Berdasarkan teori efektifitas/efekif terdapat 4 aspek-aspek yaitu

1. Aspek tugas dan fungsi, yaitu Suatu lembaga dapat dikatakan efektif apabila dapat melaksanakan tugas dan fungsinya. PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur sudah memenuhi aspek tersebut dengan menjalankan tugas bank sebagai fungsinya. PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur berperan sebagai perantara bagi pihak yang kelebihan dana dengan pihak yang kekurangan dana untuk kegiatan usaha masyarakat Lampung Timur atau kegiatan lainya yang sesuai dengan hukum islam.
2. Aspek rencana dan program, yaitu dimana lembaga keuangan dapat melakukan kinerja yang sesuai dengan rencana atau progam, apabila

⁵¹ Wawancara Dengan Tiara dan Syawal selaku Nasabah Di PT. BPRS Lampung Timur Pada Tanggal 11 April 2019

⁵² Wawancara dengan Bapak Muhammad Ridho selaku *Kepala Bagian Operasional* di PT. BPRS Lampung Timur pada tanggal 11 april 2019

seluruh rencana dapat dilaksanakan dengan baik dan benar maka rencana dan program dapat dikatakan efektif PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur sudah memenuhi aspek tersebut, hal ini dapat dilihat dari semua produk yang ada di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur seperti 6 jenis produk penghimpunan dana diantaranya, tabungan wadiah umat, tabungan walimah, tabungan pendidikan, tabungan qurban, tabungan haji, tabungan simpanan pelajar. Ada tiga jenis produk penyaluran dana al ijarah atau multijasa, al musyarokah dan al murabahah. Tabungan simpanan pelajar merupakan salah satu aspek rencana dan program yang baru saja di jalankan di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur

3. Aspek ketentuan dan peraturan, efektifitas dari suatu program juga dapat dilihat dari berfungsi tidaknya aturan yang sudah dibuat dalam rangka menjaga berlangsungnya proses kegiatan yang dijalankan. PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur sudah memenuhi aspek ini, dengan melihat peraturan dan ketentuan yang di terapkan dalam setiap produk baik peyaluran atau penghimpunan. Salah satunya aturan dan ketentuan yang diterapkan pada buku tabungan simpanan pelajar seperti: tabungan tabungan simpanan pelajar hanya dapat di ambil pada saat tahun ajaran baru, buku tabungan tidak boleh dititipkan pada pihak bank dan apabila terjadi kerusakan atau kehilangan buku bukan tanggung jawab bank dan menjadi tanggung

jawab nasabah dan aturan dan ketentuan yang lainnya yang diterapkan bank kepada nasabah.

4. Aspek tujuan dan kondisi ideal, dalam suatu program kegiatan dapat dikatakan efektif dari sudut hasil jika tujuan atau kondisi ideal program tersebut dapat dicapai, pada aspek ini PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur tidak mampu memenuhi, di karenakan beberapa faktor di antaranya:
 - a) Dengan jumlah setoran yang sangat kecil sehingga dana yang masuk masih sangat minim.
 - b) Pada saat sekolah liburan semester bank tidak bisa datang kesekolah sehingga tidak ada penghimpunan dana.
 - c) Tidak ada bagi hasil. Sehingga nasabah kurang tertarik akan tabungan ini
 - d) Hanya bisa di ambil pada saat tahun ajaran baru. Tidak bisa diambil sewaktu-waktu ketika nasabah membutuhkan dana, tidak sama pada tabungan pada umumnya, Jika bisa di ambil harus sesuai dengan syarat dan ketentuan bank.
 - e) Nasabah tidak memperoleh kartu ATM. Sehingga ketika menarik uang tabungan nasabah harus datang ke bank dan mengantri, ada sebagian orang tua pelajar tidak memiliki tempat tinggal sehingga ketika liburan tahun ajaran baru ada sebagian nasabah yang pulang kampung.

- f) Karena produk baru, tabungan ini masih beroperasi ke satu sekolah dasar saja, sehingga Pelajar yang duduk di kelas 6 banyak yang tidak menabung.
- g) Jumlah nasabah dan dana yang ditetapkan bank dalam tabungan ini sebanyak 400 nasabah dan 400.000.000,- dalam setahun, selama 8 bulan dari bulan 14 agustus 2018 sampai dengan 27 maret 2019 bank berhasil merekrut nasabah sebanyak 144 nasabah dan 132.586.307.⁵³

Bedasarkan 4 aspek tersebut PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur dapat disimpulkan bahwa tabungan simpanan pelajar dalam menghimpun dana kurang efektif, dalam setahun bank menetapkan target sebesar 400 nasabah dan Rp. 400.000.000,-. Pada tabungan simpanan pelajar jika di rata-rata perbulan bank harus memperoleh jumlah nasabah sebanyak 33 nasabah dan jumlah dana sebesar Rp. 33.000.000 ,- dalam sebulan. Akan tetapi dari data yang di peroleh peneliti dari pihak bank selama 8 bulan dari bulan 14 agustus 2018 sampai dengan 27 maret 2019 menunjukkan bahwa bank hanya mampu merekrut 144 nasabah dan dana sebesar 132.586.307. jika di rata-rata bank hanya mampu memperoleh 18 pelajar dengan jumlah dana Rp.16.573.288,- perbulan .Tabungan simpanan pelajar kurang efektif dalam penghimpunan dana PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur.

⁵³ Wawancara dengan Bapak Muhammad Ridho selaku *Kepala Bagian Operasional* di PT. BPRS Lampung Timur pada tanggal 11 april 2019

BAB IV

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil analisis, bahwa tabungan simpanan pelajar merupakan produk tabungan baru di BPRS Lampung Timur. Tabungan simpanan pelajar menggunakan akad *wadiah yad dhamanah*. Tabungan ini bertujuan untuk memperbaiki dan meningkatkan penghimpunan dana.

Adapun cara untuk mengetahui keefektifan tabungan simpanan pelajar dalam penghimpunan dana di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur dapat dilihat dari 4 aspek yaitu aspek tugas dan fungsi, aspek rencana dan program, aspek ketentuan dan peraturan, serta aspek tujuan dan kondisi ideal. Aspek tujuan dan kondisi ideal merupakan salah satu aspek penting untuk mengetahui keefektifan tabungan simpanan pelajar dalam penghimpunan dana di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, dalam aspek ini terdapat tujuan bank dari produk tabungan simpanan pelajar yaitu dengan menetapkan target sebanyak 400 nasabah dan Rp. 400.000.000,- dalam setahun, akan tetapi bank tidak mampu memenuhi target yang telah ditetapkan. Sehingga aspek tujuan dan kondisi ideal dalam PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur tidak terpenuhi. Tabungan simpanan pelajar dalam penghimpunan dana PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur tidak efektif.

B. Saran

Adapun beberapa saran yang peneliti sampaikan sehubungan dengan penelitian pada PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur adalah

1. PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur diharapkan terus mengembangkan produk tabungan simpanan pelajar untuk menarik minat menabung nasabah, misalnya dengan bekerjasama dengan sekolah-sekolah yang ada di Lampung Timur,
2. PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur diharapkan dapat memperbaiki sistem IT untuk mempermudah nasabah dalam bertransaksi.
3. PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur di harapkan dapat meningkatkan sistem pemasaran mengenai produk-produk yang ada di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur, terutama pada produk tabungan simpanan pelajar

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Ghofur Anshori, *Perbankan Syariah Di Indonesia*, Yogyakarta: Gadjah Mada University Press, 2009
- Abdurrahmat Fatoni *Metodologi Penelitian & Teknik Penyusunan Skripsi*, Jakarta: PT. Rineka Cipta, 2011
- Adimarwan A Karim, *Bank Islam: Analisis Fiqh Dan Keuangan*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2013
- Ahmad Dahlan, *Bank Syariah Teoritis, Praktis, Kritis*, Depok Sleman Yogyakarta: Kalimedia, 2018
- Akhmal Mujahidin, *Hukum Perbankan Syariah*, Depok: PT. Raja Grafindo Persada, 2017
- Amir Machmud dan Rukmana, *Bank Syariah: Teori, Kebijakan Dan Studi Empiris Di Indonesia*, Jakarta: PT. Gelora Aksara Pratama, 2010
- Ascara, *Akad dan produk bank syariah*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2008
- Buhanuddi Santoso, *Hukum Perbankan Syariah Di Indonesia*, Yogyakarta: UII PRESS, 2008.
- Departemen Agama RI, *Al-Qur'an Dan Terjemahnya*, Bandung CV. Pustaka Agung Harapan, 2006
- Donni Juni Priansa dan Sonny Suntani Sentiana, *Manajemen Dan Supervisi Pendidikan*, Bandung: CV Pustaka Setia, 2018.
- E Mulyasa, *Manajemen Berbasis Sekolah konsep dan Implementasi*, Bandung: PT. Remaja Rosdakarya, 2002.
- Fatwa DSN No:02//DSN-MUI/IV/2000.
- Heri Sudarsono, *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah; Deskripsi dan Ilustrasi*, Yogyakarta: Ekonesia, 2013.
- <http://banksyariahlampungtimur.co.id>
- Ismail, ED. 1, *Perbankan Syariah*, Jakarta: Prenada Media Group, 2011.
- Jhony Setyawan, *Pemeriksaan Kinerja*, Yogyakarta: BPFE, 1988.

- Lexy J Moleong, *Metode Penelitian Kualitatif Edisi Revisi*, Bandung: PT Remaja Rosdakarya, 2015.
- Kamus Besar Bahasa Indonesia*.
- Khaerul Umam, *Manajemen Organisasi*, Bandung: Pustaka Setia, 2012.
- Muchdarsyah Sinungan, *Manajemen Dana Bank*, Edisi Kedua, Jakarta: Bumi Aksara, 1997.
- Muhammad, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam; Pendekatan Kuantitatif*, Depok: PT PT. Raja Grafindo Persada, 2013.
- Muhammad, *Sistem & Prosedur Operasional Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press, 2000.
- M. Nur Rianto Al Arif. *Dasar Dasar Pemasaran Bank Syariah*, Bandung: Alfabeta, 2012.
- M, Subra Sudrajat, *Dasar Dasar Penelitian Ilmiah*, Bandung : Pustaka Setia, 2001.
- Nurul Huda dan Mohamad Heykal, ED.1, *Lembaga Keuangan Islam Tinjauan Teoritis dan Praktis*, , Jakarta: Prenada Media Group, 2010.
- Sugiyono, *Metodologi Penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Bandung : Alfabeta 2016.
- Sugiyono, *Metodologi Penelitian Ekonomi Islam*, Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada, 2013.
- Sumiyati, 2017, *Efektifitas Perumusan Masalah Dalam Penelitian Kualitatif*, Vol v, No 1. 42. (<http://Jurnal.staimempawah.ac.id> di akses pada 10 oktober 2019)
- Sutrisno Hadi, *Metodologi Penelitian*, Yogyakarta: Yayasan Penerbitan Psikologi UGM, 1985.

OUTLINE
KEEFEKTIFAN TABUNGAN SIMPANAN PELAJAR DALAM
PENGHIMPUNAN DANA DI BPRS LAMPUNG TIMUR

HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUAN

HALAMAN PENGESAHAN

HALAMAN ABSTRAK

HALAMAN ORISINALITAS PENELITIAN

HALAMAN MOTTO

HALAMAN PERSEMBAHAN

HALAMAN KATA PENGANTAR

DAFTAR ISI

DAFTAR GAMBAR

DAFTAR LAMPIRAN

BAB I PENDAHULUAN

- F. Latar Belakang Masalah
- G. Pertanyaan Penelitian
- H. Tujuan dan Manfaat Penelitian
- I. Metodologi Penelitian
- J. Sistematika Pembahasan

BAB II LANDASAN TEORI

- D. Efektifitas
- E. Tabungan

C. Penghimpunan Dana

BAB III PEMBAHASAN

A. Sejarah PT BPRS Lampung Timur

B. Visi Dan Misi

C. Produk –produk PT. BPRS Lampung Timur.

D. Struktur Organisasi PT. BPRS Lampung Timur.

E. Keefektivan Tabungan Simpanan Pelajar Dalam Penghimpunan
Dana Di BPRS Lampung Timur

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan

B. Saran

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

RIWAYAT HIDUP

Pembimbing I



Dr. Widhiya Ninsiana, M.Hum
NIP.197209232000032002

Metro, 11 Oktober 2019
Penulis



Nurjanah
1602080040

ALAT PENGUMPULAN DATA
EFEKTIFITAS TABUNGAN SIMPANAN PELAJAR TERHADAP
PENGHIMPUNAN DANA DI PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT
SYARIAH LAMPUNG TIMUR
DAFTAR PERTANYAAN

**A. Wawancara dengan Diah Ary *Funding* (penghimpun) di PT. Bank
Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur.**

1. Apa yang dimaksud tabungan simpanan pelajar?
2. Kendala-kendala apa saja yang menghambat tabungan simpanan pelajar dalam penghimpunan dana di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur?
3. Bagaimana mekanisme pembukaan rekening tabungan simpanan pelajar di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur?
4. Akad apa saja yang digunakan tabungan simpanan pelajar dalam menghimpun dana?

**B. Wawancara dengan Uun Triwahyudi *Account Officer* di PT. Bank
Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur.**

1. Apa alasan PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur melaunching produk baru yaitu tabungan simpanan pelajar?
2. Bagaimana produk penghimpunan dana di PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur sebelum ada tabungan simpanan pelajar?
3. Hal apa saja yang di lakukan PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Lampung Timur memasarkan Produk tabungan simpanan pelajar?

C. Wawancara dengan Muhammad Ridho Kepala Bagian Operasional di BPRS Lampung Timur.

1. Berapa target yang di tetapkan bank dalam tabungan simpanan pelajar?
2. Apakah tabungan simpanan pelajar sudah memenuhi 4 aspek keefektifan?
3. Apakah tabungan simpanan pelajar sudah efektif?

D. Wawancara dengan nasabah di BPRS Lampung Timur.

1. Apakah anda memiliki tabungan simpanan pelajar di BPRS Lampung Timur dan bagaimana tanggapan anda mengenai tabungan simpanan pelajar?
2. Apa alasan anda tidak menggunakan tabungan simpanan pelajar yang ada di BPRS Lampung Timur?
3. Apa alasan anda menggunakan tabungan simpanan pelajar ?

E. Dokumentasi

1. Sejarah berdirinya BPRS Lampung Timur.
2. Visi dan Misi BPRS Lampung Timur
3. Struktur Organisasi
4. Formulir aplikasi pembukaan rekening tabungan simpanan pelajar

Pembimbing I



Dr. Widhiya Ninsiana, M.Hum
NIP.197209232000032002

Metro, 11 Oktober 2019

Penulis



Nurjanah
1602080040



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan K. Hajar Dewantara Kalindus 15 A Inggihulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telepon (0725) 41507, Faksimili (0725) 47298.
Website www.metroiain.ac.id, email: iainmetro@metroiain.ac.id

Nomor : B-1425/It.28.3/PP.00.9/08/2019
Lampiran :-
Perihal : Pembimbing Tagas Akhir

11 Juni 2019

Kepada Yth:
Dr. Widiya Ninsiana, M.Hum
di Tempat

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Dalam rangka membantu mahasiswa dalam penyusunan Proposal dan Skripsi, maka Bapak/Ibu tersebut diatas, ditunjuk masing-masing sebagai Pembimbing I dan II Skripsi mahasiswa :

Nama : Nur Janah
NPM : 1602180040
Fakultas : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : D3-Perbankan Syariah (D3-PBS)
Judul : Analisis Keefektifan Tabungan Simpanan Pegawai Terhadap Pengumpulan Dana BPRS Lampung Timur

Dengan ketentuan :

1. Pembimbing, membimbing mahasiswa sejak penyusunan Proposal sampai selesai Skripsi:
 - a. Pembimbing I, mengoreksi out line, alat pengumpul data (APD) dan mengoreksi Skripsi setelah pembimbing II mengoreksi.
 - b. Pembimbing II mengoreksi proposal, out line, alat pengumpul data (APD) dan mengoreksi Skripsi, sebelum ke Pembimbing I.
2. Waktu penyelesaian Skripsi maksimal 4 (empat) semester sejak SK bimbingan dikeluarkan.
3. Diwajibkan mengikuti pedoman penulisan karya ilmiah yang dikeluarkan oleh LP2M Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro.
4. Banyaknya halaman Skripsi antara 40 s/d 70 halaman dengan ketentuan :
 - a. Pendahuluan ± 2/6 bagian.
 - b. Isi ± 3/6 bagian.
 - c. Penutup ± 1/6 bagian.

Demikian disampaikan untuk dimaklumi dan atas kesediaan Saudara diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh



Dekan Bidang Akd &
Mutu

MUHAMMAD SALEH



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
UNIT PERPUSTAKAAN**

Jalan Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
M E T R O Telp (0725) 41507; Faks (0725) 47296; Website: digilib.metrouniv.ac.id, pustaka.iain@metrouniv.ac.id

**SURAT KETERANGAN BEBAS PUSTAKA
Nomor : P-831/In.28/S/OT.01/10/2019**

Yang bertandatangan di bawah ini, Kepala Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung menerangkan bahwa

Nama : NUR JANAH
NPM : 1602080040
Fakultas / Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/D3 Perbankan Syariah

Adalah anggota Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung Tahun Akademik 2018 / 2019 dengan nomor anggota 1602080040.

Menurut data yang ada pada kami, nama tersebut di atas dinyatakan bebas dari pinjaman buku Perpustakaan dan telah memberi sumbangan kepada Perpustakaan dalam rangka penambahan koleksi buku-buku Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat, agar dapat dipergunakan seperlunya.



Metro, 10 Oktober 2019
Kepala Perpustakaan

[Signature]
Drs. Mokhtandi Sudin, M.Pd.
NIP. 195808211981031001



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Ki Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111

Telp. (0725) 41507 Fax (0725) 47296 Website : www.metrouniv.ac.id e-mail

Syariah_sun@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN TUGAS AKHIR

Nama : Nur Janah
NPM : 1602080040

Fakultas Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam
Semester/TA : VI/2019/2020

NO	Hari/ Tanggal	BIMBINGAN YANG DIBICARAKAN	Tanda Tangan
1	29 / 07 / 2019	- Perbaiki Bab I a. Latar belakang b. pertanyaan peneliti c. tujuan dan manfaat penelitian d. Metodologi penelitian	
2	20 / 08 / 2019	- Perbaiki BAB III dan BAB II a analisis dan kesimpulan b perbaiki daftar pustaka	
3	29 / 08 / 2019	- Perbaiki III dan BAB IV a. hilangkan rincian dan tambahkan analisis tabungan simpanan pelajar, penghimpunan dana dan keefektifan tabungansim Rencana pelajar - b perbaiki BAB III c perbaiki daftar pustaka	

Dosen Pembimbing II

Dr. Widhiya Ninsiana, M.Hum
NIP. 197209232000032002

Mahasiswa Ysb,

Nur Janah
NPM. 1602080040



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Ininganulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111

Telp (0725) 41507 Fax (0725) 47296 Website : www.metrouniv.ac.id e-mail :

Syariah_iaim@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN TUGAS AKHIR

Nama : Nur Janah
NPM : 1602080040

Fakultas Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam
Semester/TA : VI/2019/2020

NO	Hari/ Tanggal	BIMBINGAN YANG DIBICARAKAN	Tanda Tangan
4	05 / 09 / 2019	<ul style="list-style-type: none">- Perbaiki BAB I<ul style="list-style-type: none">a. Latar belakangb. Sumber datac. teknik analisis data- Perbaiki BAB III<ul style="list-style-type: none">a. Analisis keefektifan tabungan simpanan pelajar- Perbaiki BAB IV<ul style="list-style-type: none">a. Kesimpulan	
5	16 / 09 / 2019	<ul style="list-style-type: none">- Perbaiki : abstrak dan kata pengantar- Perbaiki Latar belakang- Perbaiki BAB IV : kesimpulan- Perbaiki APD.	

Dosen Pembimbing II

Dr. Widhiya Ninsiana, M.Hum
NIP. 197209232000032002

Mahasiswa Ysb,

Nur Janah
NPM. 1602080040



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO LAMPUNG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111

Telp. (0725) 41507 Fax (0725) 47296 Website : www.metrouniv.ac.id e-mail :

Syariah, iain@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN TUGAS AKHIR

Nama : Nur Janah Fakultas Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam
NPM : 1602080040 Semester/TA : VI/2019/2020

NO	Hari/ Tanggal	BIMBINGAN YANG DIBICARAKAN	Tanda Tangan
6	10 / 10 / 2019	- Perbaiki Abstrak - Perbaiki BAB IV : Kesimpulan - Perbaiki APD	
7	11 / 10 / 2019	Acc <i>Widhiya Ninsiana</i>	

Dosen Pembimbing II

Dr. Widhiya Ninsiana, M.Hum
NIP. 197209232000032002

Mahasiswa Ysb,

Nur Janah
NPM. 1602080040

DOKUMENTASI





DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Peneliti bernama Nur Janah lahir pada tanggal 22 September 1998 di Rama Puja 1, dari pasangan Bapak Ngadiyo dan Ibu Masriyati. Peneliti merupakan anak kedua dari dua bersaudara.

Peneliti menyelesaikan pendidikan formalnya di SD N4 Rama Puja 1 lulus pada tahun 2010, kemudian melanjutkan pada MTS Nurul Huda lulus Rukti Endah pada tahun 2013, kemudian melanjutkan pada MA Nurul Huda Rukti Endah lulus pada tahun 2016. Selanjutnya peneliti melanjutkan pendidikan pada program D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Jurai Siwo Metro dimulai pada semester 1 Tahun Ajaran 2016/2017, yang kemudian pada tahun 2017, STAIN Jurai Siwo Metro beralih status menjadi Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung