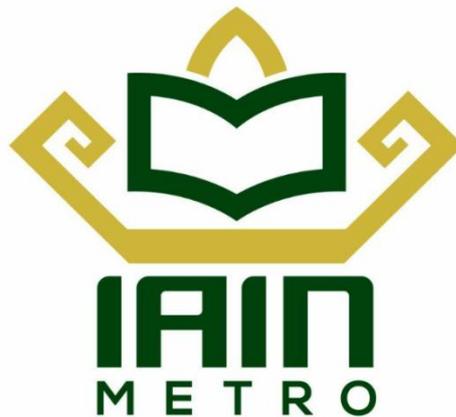


SKRIPSI

**WADIAH YAD DHOMANAH SEBAGAI PRODUK PENDANAAN
BANK SYARIAH PADA PRODUK TABUNGANKU STUDI KASUS BANK
SYARIAH RAJASA KANTOR KAS KALIREJO LAMPUNG TENGAH**

Oleh :

MIFTAHUL ARIFIN
NPM:1704100224



Jurusan S1-Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
1443 H/2022 M

**WADIAH YAD DHOMANAH SEBAGAI PRODUK PENDANAAN
BANK SYARIAH PADA PRODUK TABUNGANKU STUDI KASUS BANK
SYARIAH RAJASA KANTOR KAS KALIREJO LAMPUNG TENGAH**

Diajukan untuk Memenuhi Tugas sebagai Syarat untuk Menyusun Skripsi dan
Memperoleh Pendidikan Program Strata Satu (S1)
Guna Memperoleh Gelar S.E

Oleh :

**Miftahul Arifin
NPM. 1704100224**

**Pembimbing
Muhammad Hanafi Zuardi, S.H.I, M.S.I**

**Jurusan S1-Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) METRO
1443 H/2022 M**



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

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.metrouniv.ac.id; E-mail:
iaimetro@metrouniv.ac.id

NOTA DINAS

Nomor :
Lampiran : 1 (satu) berkas
Perihal : Pengajuan Skripsi untuk Dimunaqsyahkan

Yth. Dekan Fakultas
Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Metro

Assalamu'alaikum Wr, Wb.

Setelah membaca dan mengadakan bimbingan serta perbaikan seperlunya
maka Skripsi yang disusun oleh:

Nama : Miftahul Arifin
NPM : 1704100224
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : S1-Perbankan Syariah
Judul : WADIAH YAD DHOMANAH SEBAGAI PRODUK
PENDANAAN BANK SYARIAH PADA PRODUK
TABUNGANKU STUDI KASUS BANK SYARIAH RAJASA
KANTOR KAS KALIREJO LAMPUNG TENGAH

Sudah kami setuju dan dapat diajukan ke Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam untuk di Munaqsyahkan. Demikian harapan kami dan atas perhatiannya,
kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Metro, 21 Juni 2022.
Dosen Pembimbing

Muhammad Hanafi Zuardi, S.H.I, M.S.I
NIP. 19800718200801101

PERSETUJUAN

Nama : Miftahul Arifin

NPM : 1704100224

Jurusan : S1-Perbankan Syariah

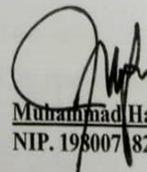
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Judul Skripsi : WADIAH YAD DHOMANAH SEBAGAI PRODUK
PENDANAAN BANK SYARIAH PADA PRODUK
TABUNGANKU STUDI KASUS BANK SYARIAH RAJASA
KANTOR KAS KALIREJO LAMPUNG TENGAH

MENYETUJUI

Untuk diajukan dalam sidang Munaqosyah Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam IAIN Metro.

Metro, 21 Juni 2022.
Pembimbing



Muhammad Hanafi Zuardi, S.H.I., M.S.I
NIP. 19800718200801101



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
 Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung
 34111 Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296;
 Website: www.metrouniv.ac.id; E mail: iainmetro@metrouniv.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

No. B-2735 / 10.28.3 / D / PP.009 / 07 / 2022

Skripsi dengan judul : WADIAH YAD DHAMANAH SEBAGAI PRODUK
 PENDANAAN BANK SYARIAH PADA PRODUK TABUNGANKU DI BANK
 SYARIAH RAJASA KANTOR KAS KALIREJO LAMPUNG TENGAH,
 disusun Oleh: MIFTAHUL ARIFRIN, NPM: 1704100224, Jurusan: S1 Perbankan
 Syaria'ah, telah diujikan dalam Sidang Munaqosyah, Fakultas: Ekonomi dan Bisnis
 Islam pada Hari/Tanggal: Rabu, 13 Juli 2022.

TIM PENGUJI:

Ketua/Moderator : Muhammad Hanafi Zuardi, S.H.I.,M.S.I

Pembahas I : Suci Hayati, M.S.I

Pembahas II : Era Yudistira, M.Ak

Sekretaris : AnantoTriwibowo, M.E

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Mat Jalil, M.Hum.

NIP. 196208121998031001

ABSTRAK

WADIAH YAD DHOMANAH SEBAGAI PRODUK PENDANAAN BANK SYARIAH PADA PRODUK TABUNGANKUDI BANK SYARIAH RAJASA KANTOR KAS KALIREJO LAMPUNG TENGAH

OLEH
MIFTAHUL ARIFIN
1704100224

Wadi'ah yad-dhamanah adalah akad penitipan barang atau uang dimana pihak penerima titipan dapat memanfaatkan barang atau uang titipan dan bertanggung jawab atas kerusakan barang tersebut, sebagai imbalannya pihak yang menerima titipan dapat memberikan insentif atau bonus kepada pihak yang menitipkan asalkan jumlahnya tidak disetujui sebelumnya. Skripsi ini membahas tentang *wadi'ah yad-dhamanah* sebagai produk pendanaan Bank Syari'ah pada produk Tabunganku di Bank Syariah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah. *Wadi'ah yad-dhamanah* yang dijadikan pendanaan di Bank Syari'ah Rajasa Kantor Kas Kalirejo adalah produk Tabunganku. Produk Tabunganku adalah tabungan harian yang dapat diambil sewaktu-waktu. Objek yang penulis jadikan penelitian yaitu Bank Syari'ah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah. Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*Field Resecrh*). Sumber data primer dalam penelitian ini merupakan wawancara dengan pihak Bank Syari'ah Rajasa Kantor Kalirejo Lampung Tengah. Sedangkan sumber data sekunder diperoleh dari Fatwa DSN-MUI, buku dan jurnal maupun skripsi terdahulu yang ada kaitanya dengan *Wadi'ah Yad-Dhamanah*. Dalam pengumpulan data peneliti menggunakan metode wawancara via *online* maupun secara langsung dengan pihak Bank Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah dengan mempertimbangkan segala resiko dimasa pandemi saat ini. Setelah data terkumpul langkah selanjutnya adalah menganalisa data. Teknik analisis data yang penulis gunakan adalah metode deskriptif kualitatif.

Berdasarkan hasil penelitian diketahui bahwa, produk pendanaan dengan akad *wadi'ah yad-dhamanah* yang dipraktekkan oleh Bank Syari'ah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah pada produk tabunganku sudah memenuhi rukun dan syarat-syarat *wadi'ah yad-dhamanah*. Namun, dalam pemberian bonus atau insentif belum sesuai, karena sesuai dengan fatwa DSN Nomor DSN No:02/SDN-MUI/IV/2000 bonus tidak boleh disyaratkan di awal. Adapun prakteknya dalam pemberian bonus sudah dijelaskan di awal sehingga menimbulkan rasa ketertarikan pada nasabah, walaupun kisaran bonus yang akan diterima nasabah belum diketahui jumlahnya. Pemberian bonus seharusnya diberikan secara sukarela oleh pihak bank dan tidak diisyaratkan atau dijelaskan sejak awal.

Kata Kunci: *Wadi'ah yad-dhamanah, Bonus, Bank Syari'ah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung*

ORISINALITAS PENELITIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Miftahul Arifin

NPM : 1704100224

Jurusan : S1-Perbankan Syariah

Judul Skripsi : **WADIAH YAD DHOMANAH SEBAGAI PRODUK
PENDANAAN BANK SYARIAH PADA PRODUK
TABUNGANKU STUDI KASUS BANK SYARIAH
RAJASA KANTOR KAS KALIREJO LAMPUNG
TENGAH**

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian saya kecuali bagian-bagian yang ditunjuk dari sumbernya dan disebutkan daftar pustaka.

Metro, 21 Juni 2022.

Penulis



Miftahul Arifin

NPM.1704100224

MOTTO

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ مِنَ الْمَسْنِيِّ ذَلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ الرِّبَا فَمَنْ جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِنْ رَبِّهِ فَانْتَهَى فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ وَمَنْ عَادَ فَأُولَئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ ﴿١٧٥﴾

Artinya : orang-orang yang Makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. Keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka berkata (berpendapat), Sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, Padahal Allah telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. orang-orang yang telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), Maka baginya apa yang telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. orang yang kembali (mengambil riba), Maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka; mereka kekal di dalamnya.

“Layang-Layang Terbang Tinggi Itu Karena Melawan Angin”. (M. Arifin)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, dengan hati ikhlas dan penuh rasa syukur kehadiran Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat juga karunia-Nya untuk terus mengiringi setiap langkahku menggapai cita-cita. Hasil studi ini peneliti persembahkan kepada:

- A. Kedua orangtuaku tercinta, Ayahanda Muhammad Zaenuri dan Ibunda Siti Mukhoyaroh, yang selalu mendo'akan, memberi kasih sayang penuh, memberi semangat dan berjuang untuk keberhasilanku.
- B. Kakakku tersayang, Siti Maryam yang selalu mendo'akan dan memberi semangat untuk keberhasilanku.
- C. Pujaan hati, yang selalu sabar memberi semangat serta dukungannya.
- D. Rekan-rekan S1 Perbankan Syariah angkatan 2017 terkhusus kelas D yang selalu memberi semangat disetiap perjuanganku.

KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kepada Allah SWT atas berkat dan rahmat-Nyalah sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi penelitian ini.

Penulisan skripsi ini merupakan bagian dari persyaratan dalam menyelesaikan pendidikan program Starta Satu (S1), Jurusan S1-Perbankan Syariah (PBS) IAIN Metro untuk memperoleh gelar S.E.

Dalam upaya penyelesaian skripsi ini, peneliti telah menerima banyak bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karenanya peneliti mengucapkan terimakasih kepada:

- A. Dr.Hj. Siti Nurjanah, M.Ag.,PIA., selaku Rektor IAIN Metro.
- B. Bapak Dr. Mat Jalil, M.Hum selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
- C. Bapak Muhammad Ryan Fahlevi M.M. selaku Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah.
- D. Ibu Zumarah, M.E.Sy selaku dosen pembimbing akademik
- E. Bapak Muhammad Hanafi Zuardi, S.H.I.,M.S.I selaku Pembimbing yang sudah member bimbingan yang sangat berarti kepada peneliti.

Saran dan masukan demi perbaikan skripsi ini sangat diharapkan dan akan diterima dengan kelapangan dada, dan akhirnya semoga hasil dari penelitian yang telah dilaksanakan kiranya dapat bermanfaat bagi Bank Syariah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah.

Metro, 09 Juni 2022.
Peneliti

Miftahul Arifin
NPM.1704100224

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
NOTA DINAS	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
ORISINALITAS PENELITIAN	viii
HALAMAN MOTTO	ix
HALAMAN PERSEMBAHAN	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv

BAB I PENDAHULUAN

1. Latar Belakang Masalah	1
2. Pertanyaan Penelitian	4
3. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5
4. Penelitian Relevan.....	6

BAB II LANDASAN TEORI

1. Akad Wadi'ah	8
1. Pengertian Wadi'ah	8
2. Jenis Jenis Wadi'ah	9
3. Dasar Hukum Wadi'ah	
4. Syarat dan Rukun Wadi'ah	
2. Prinsip Penghimpunan Dana Bank Syariah	12
A. Pengertian Penghimpunan Dana Bank Syariah.....	12

B. Fatwa MUI Tentang <i>Wadi'ah</i>	13
C. Penghimpunan Dana Prinsip <i>Wadi'ah</i>	
D. Praktik <i>Wadi'ah</i> Dalam Perbankan Syari'ah	

BAB III METODE PENELITIAN

1. Jenis dan Sifat Penelitian	20
2. Sumber Data.....	21
3. Metode Pengumpulan Data.....	22
4. Teknik Penjamin Keabsahan Data	24
5. Teknik Analisis Data	25

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Bank	29
1) Sejarah BPR Syariah Rajasa Lampung Tengah	29
2) Profil Bank Syariah Rajasa Kantor kas Kalirejo	29
3) Visi dan Misi Bank Syariah Rajasa	30
4) Struktur Organisasi Bank Syariah Rajasa kantor kas kairejo	31
5) <i>Wadi'ah</i> Yad-Dhamanah sebagai Produk Pendanaan Bank Syariah pada Produk Tabunganku Di Bank Syari'ah Rajasa Kantor Kas Kalirejo lampung Tengah.....	42

BAB V PENUTUP

1. Kesimpulan	59
2. Saran	60

DAFTAR PUSTAKA

LAMPPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	Struktur Organisasi Bank Syariah Rajasa.....	32
Tabel 4.2	Laporan Perkembangan Jumlah Nasabah dari Tahun 2016 yang Mendapatkan Pendanaan dengan Produk Tabunganku	49

DAFTAR LAMPIRAN

1. SK Pembimbing Skripsi
2. Lembar Konsultasi Pembimbing Skripsi
3. Surat Keterangan Lulus Plagiasi
4. Surat Izin Research
5. Surat Balasan Research
6. APD & Outline
7. Surat Keterangan Bebas Pustaka
8. Dokumentasi
9. Daftar Riwayat Hidup

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Perkembangan kehidupan masyarakat erat kaitannya dengan kewirausahaan. Sikap masyarakat dalam memenuhi kebutuhan sehari-hari terlihat ketika berbisnis atau berinteraksi dengan pihak lain. Salah satunya, investasi yang dianggap dapat membantu memenuhi kebutuhan masa depan. Beberapa model investasi dapat dilakukan dengan menabung dan berinvestasi di saham. Investasi ini dikaitkan dengan lembaga keuangan, baik Islam maupun non-Islam. Investasi bank saat ini diminati masyarakat sebagai penunjang masa depan. Banyaknya konsumen yang menjalin hubungan dengan perbankan sejalan dengan semakin berkembangnya pengetahuan para ekonom Islam tentang kebutuhan perbankan yang dikembangkan dengan pemanfaatan ekonomi syariah. perdagangan yang mengacu pada fiqh muamalat dan berlaku dalam dunia perbankan, kemudian disebut perbankan syariah yang beroperasi. hukum syariah...

Kantor Kas Bank Syari'ah Rajasa Kalirejo Lampung Tengah merupakan bank syariah yang beroperasi sesuai dengan syariat Islam dan aturan Fatwa Majelis MUI. Bank Syariah Rajasa, Kantor Kas Kalirejo, Lampung Tengah, dalam penggalangan dana masyarakat menggunakan *akad Wadi'ah*. Kata Wadi'ah sendiri berasal dari kata *Wada Asy Syai-a* yang artinya melepaskan sesuatu. Sesuatu yang diserahkan kepada wali yang lain disebut

wadi'ah , karena ia menitipkan kepada yang bisa menjaganya. Padahal, *Al-Wadi'ah* bisa dikatakan titipan suci dari satu pihak ke pihak lain, tanpa memandang orang atau badan hukum yang harus dijaga dan dikembalikan kapanpun pengasuh membutuhkan. Menurut para ulama 'Fiqh tentang pengertian *wadi'ah* . Ulma 'Hanafi berarti *Wadi'ah* terlibat dengan orang lain dalam pengelolaan harta dengan ucapan yang jelas atau dengan isyarat. Sedangkan menurut mazhab Hambali, Syafi'i dan Maliki, *wadi'ah diartikan sebagai* sesuatu yang merepresentasikan sesuatu yang lain untuk menguasai suatu harta. *Wadi'ah* sendiri terbagi menjadi dua jenis, yang pertama adalah *Wadi'ahYad-Amanah* dan *Wadi'ahYad-Domanah*.

Pengertian *Wadi'ahYad-Amanah* adalah akad penjaminan barang atau dana dimana penerima (*Wadi'i*) tidak diberi wewenang untuk menggunakan barang/dana oleh penyimpan (*Muwaddi*) dan tidak ada tanggung jawab atas kerusakan atau kelalaian dari pihak penerima titipan. Dan sebagai gantinya, penabung harus membayar kepada orang yang berwenang, tetapi dia juga diperbolehkan untuk tidak membayar. Ketika *Wadi'ah Yad-Dhomanah* adalah akad jaminan barang atau uang, penerima (*Wadi'i*) dapat menggunakan barang atau uang titipan orang (*Muwaddi*) di atasnya dengan syarat penerima titipan wajib melakukan jadi. Mengembalikan barang/setoran secara berkala, dan penerima mengotorisasi hadiah dalam bentuk khusus atau hadiah yang belum disetujui sebelumnya.¹

Hasil wawancara ahli dengan pegawai Bank Syari'ah Rajasa kantor kas

¹Ismail, *PerbankanSyari'ah*, (Jakarta: Berkencan dengan PradanaberitaGrup, 2014),62.

Kalirejo, Ny. Yeniati menjelaskan, Bank Syari'ah Rajasa Kantor Kas Kalirejo menghimpun dana dari dana masyarakat atau dana swasta *pabrik wadi 'ah*. Yakni *Wadi'ah Yad-Dhomanah* dengan indikasi akan menghadiahkan penggunaan barang/uang yang dititipkan oleh *muwaddi* kepada *wadi'I* dengan penghasilan tidak terduga. Dengan pemikiran tersebut, ulama menemukan adanya inkonsistensi bahwa titipan uang/barang bank sering bermasalah dan sering dibicarakan oleh masyarakat khususnya umat Islam yang memiliki dua bank. Pertama, proses memberikan kemudahan dan keuntungan kepada deposan, namun keuntungan tersebut terkadang tidak sesuai dengan kaidah syariat Islam. Di sisi lain, wali ingin menaruh sesuatu di bank, tetapi sulit menerima risiko sesuai aturan syari'at, karena tidak ada kejelasan tentang pendapatan yang harus diterima.

Secara umum, bank syariah memiliki tiga peran utama, yaitu menghimpun uang dari masyarakat, mengirimkan uang kepada masyarakat, dan memberikan pelayanan di bidang-bidang tersebut.²Merujuk pada tugas pertama menghimpun dana masyarakat, terkait penelitian ini penulis menetapkan *Wadi'ahYad-Dhomanah* sebagai bahan sumber produk TabunganKu yang diperdagangkan oleh Bank Syari'ah Rajasa, Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah, untuk dilakukan pengecekan kemurnian akad apakah sudah sesuai dengan ketentuan syariat. Syariah Islam) dan sesuai dengan ketentuan Dewan Syariah Nasional (DSN MUI).³

²Ismail, *Pengelolaan Perbankan: Oleh Pikiran Pergi untuk aplikasi*, (Ct.1, Jakarta: Kencana, 2010), 4.

³Suwandi, *Perkembangan Hukum Perbankan Syariah dalam Sistem Hukum Perbankan Nasional (Pendidikan Benar Wadi'ah dan mudharabah)*, Disertasi MA

Berdasarkan latar belakang tersebut, peneliti bermaksud mengkaji “Wadi’ah Yad-Dhomanah sebagai Produk Pendanaan pada produk Tabunganku pada Bank Syari’ah Studi Kasus Bank Syari’ah Rajasa Kalirejo Kabupaten Lampung Tengah”.

B. Pertanyaan Penelitian

Agar penelitian ini dapat mencapai hasil yang diinginkan, maka perlu diajukan pertanyaan-pertanyaan yang menjadi dasar dan digunakan dalam penelitian.

1. Apa prinsip Wadi'ahYad-Dhomanah sebagai produk penggalangan dana untuk bank syari'ah Rajasa, kantor kas Kalirejo??
2. Bagaimana bank syari'ah rajasa kantor kas Kalirejo mengumpulkan barang konsumsi dengan menggunakan akad wadi'ah yad-dhamanah?

C. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan penelitian

- a. Untuk mengetahui bagaimana bank syariah rajasa di kantor kas Kalirejo menghimpun dana dengan menggunakan *polis Wadi'ah.Yad-Dhomanah*.
3. Untuk mengetahui bagaimana bank syariah rajasa kalirejo menghimpun nasabah dengan menggunakan *akad Wadi'ah Yad-Dhamanah*.

2. Manfaat Penelitian

a. Secara Teoritis

Implikasi teoritis dari penelitian ini perlu dapat lebih jauh dan meningkatkan pengetahuan serta dapat digunakan untuk menyusun data analitis bagi yang tertarik mempelajari bank syariah, khususnya perusahaan syariah dan dapat memberikan bahan referensi dan informasi tambahan bagi para sarjana selanjutnya.

b. Secara Praktik

Manfaat penelitian ini dijelaskan oleh deskripsi produk *wadi'ahyad-dhomanah* yang dikembangkan oleh Bank Rajasa, Kantor Kas Kalirejo dalam penggalangan dana dan penelitian ini bertujuan untuk memberikan informasi kepada masyarakat khususnya umat Islam dalam menggunakan bank syariah. item.

D. Penelitian Relevan

Bab ini berisi uraian tentang manfaat penelitian sebelumnya terhadap masalah yang akan diteliti. Penulis mengidentifikasi dan menegaskan bahwa masalah yang akan dibahas belum pernah diteliti atau

berbeda dengan penelitian sebelumnya.⁴

Penelitian yang akan penulis lakukan adalah tentang Wadiah Yad-Dhomanah sebagai kontributor keuangan usaha Tabunganku Bank Syariah Studi Kasus di Bank Syariah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Kabupaten Lampung Tengah. Ada beberapa penelitian terdahulu yang terkait atau terkait dengan penelitian yang penulis lakukan, yaitu sebagai berikut:

Pertama, penelitian yang berjudul “*Kepatuhan Terhadap Hukum Wadi'ah Bank Muamalat Indonesia Kota Malang*” oleh Sri Eko Ayu Indrawati, dengan tujuan untuk mengetahui kepatuhan wadi'ah pada bank yang terkena pungutan masyarakat.⁵

Kesamaan penelitian yang akan dilakukan ulama dengan penelitian sebelumnya adalah keduanya membahas proses penggunaan akad wadi'ah sebagai produk komersial uang bank syariah.

Kedua, penelitian yang berjudul “*Pengamalan Sertifikat Wadi'ah Yad Dhamanah Komoditi Bank BRI Syariah Kantor Cabang Purwokerto*” oleh Widya Dwi Pratiwi, Makhrus, dengan tujuan untuk mengetahui tentang arsip yang digunakan akad wadi'ah yad dhamanah *Umat Kantor Cabang Syariah Indonesia Purwokerto*.

Persamaan penelitian yang akan penulis lakukan dengan penelitian sebelumnya adalah keduanya membicarakan produk akad wadi'ah bank syariah.⁶

⁴Zuhairi, *instruksi Menulis Membuat Riset*, (Jakarta: PTRajaGrafindoNegara, 2016), 39.

⁵Sri Eko Ayu Indrawati, "Aktivitas Benar wadi'ah Dalam Bank muamalat Indonesia kota Malang", *Buku Benardan Syariah*. Jil. 3, No. 1 Maret 2012, 3.

⁶Widya Dwi Pratiwi, Makhrus, "Pelaksanaan Akad Wadi'ah Kearsipan Bank BRI Syariah

BAB II

LANDASAN TEORI

B. Akad Wadi'ah

1. Pengertian Wadi'ah

Kata wadi'ah berasal dari *wada ash sai-a* , yaitu mengeluarkan sesuatu. Sesuatu yang ditempatkan oleh seseorang kepada orang lain untuk dicegah disebut wadi'ah. Sedangkan wadi'ah berarti titipan keramat dari satu pihak kepada pihak lain, baik perseorangan maupun badan hukum yang harus dijaga dan dikembalikan kapan saja penciptanya menghendaki.

Sedangkan dari segi terminologi, terdapat banyak pendapat dari para ulama, antara lain:

- a. Hanafiah: Al-Wadia'ah adalah agama yang ditinggalkan untuk kepentingan orang lain.
- b. Malikiyah: Al-Wadi'ah adalah alat yang diserahkan kepada orang lain untuk dilestarikan.
- c. Hanabiah: Al-Wadi'ah adalah alat yang diberikan kepada seseorang untuk mengendalikannya tanpa biaya
- d. Mendidik Guru Fiqih: Al-Wadi'ah adalah cawan suci dari satu pihak ke pihak lain, baik perorangan maupun badan hukum yang harus diawasi dan dikembalikan kapan pun penulisnya membutuhkan.¹

Dari pengertian Al-wadi'ah dapat dipahami bahwa, al-Wadi'ah

¹SatuWidayatsari,*KontrakWadi'ahdanmudharabahdalamsaueuanganKetigaBankSyariah*, JurnalIndustridanBenarIslam, Vol.3,Nomor 1,2013,3.

adalah pemberian yang dipertukarkan oleh seseorang yang mempercayakan suatu barang kepada orang lain untuk mengurusnya dengan baik.²

2. Landasan Hukum Al-Wadi'ah

Mempercayai atau menerima titipan wadi'ah adalah sah (*jaiz*) , terutama bagi mereka yang dapat mempercayai dan mengetahui bahwa mereka dapat menangani titipan tersebut. Dasar-dasar transaksi wadi'ah adalah sebagai berikut:

a. Al-Qur'an

Para ulama fiqh sepakat bahwa al-Wadi'ah merupakan salah satu kesepakatan dalam rangka bantuan kemanusiaan. Dasarnya adalah firman Allah SWT. Surah An-Nisa' Ayat 58:

Artinya : "Sesungguhnya Allah telah memerintahkan kamu untuk menyampaikan suatu pesan kepada orang-orang yang berhak menerimanya, dan jika kamu menilai dia benar. Sesungguhnya Allah adalah sebaik-baik orang yang memberi petunjuk kepadamu. Sesungguhnya Allah Maha Mendengar dan melihat semua."

QS Al-Baqarah Pasal 283

Artinya: "Dan jika kamu sedang berjalan dan kamu tidak melihat seorang penulis, maka hendaklah ada jaminan. Akan tetapi, jika sebagian dari kamu mempercayai sebagian yang lain, hendaklah orang-orang Mukmin itu menyelesaikan kewajibannya (utang) dan biarlah dia bertakwa kepada Allah, Tuhannya. Dan janganlah kamu menyembunyikan kesaksian, karena barang siapa yang menyembunyikannya, sesungguhnya hatinya kotor (dosa), Allah mengetahui apa yang kamu kerjakan."

²Ismail Nawawi, *Fiqh Muamalah* Klasik dan Kontemporer . (Bogor, ghalia Indonesia . 2012), 205.

b. Hadits

Artinya:

Rasulullah SAW bersabda: “Hendaklah orang yang mempercayaimu dan jangan mengkhianati orang yang mengkhianatimu”. (dikutip oleh Abu Dawud, Tirmidzi, dan Hakim).³

Artinya:

Dari Abu Hurairah, dikatakan bahwa Rasulullah (SAW) berkata: mengkhianatimu.” (HR. Abu Dawud. Dan Tirmidzi).

Para ulama sepakat bahwa wadi'ah diperbolehkan dan termasuk dalam ibadah sunnah. Dalam kitab *Mubdi* dikatakan: " *Ijma'* sepanjang waktu mengizinkan wadi'ah". Kitab *Ishfah* menyatakan: “Para ulama sepakat bahwa wadi'ah termasuk ibadah sunnah dan penyimpanan benda-benda suci”.

3. Syarat dan Rukun Wadi'ah

Al-Jazari menyampaikan pemikiran para imam mazhab bahwa perjanjian wadi'ah harus didasarkan pada pilar dan keadaan berikut:

- a. Menurut Hanafiyah, rukun *Al-wadi'ah* itu ada, yaitu izin dan qobul. Ketika orang lain tidak termasuk dalam syarat dan ketentuan. Menurut Hanafiyah, dalam sighthab (ijab) dianggap sah jika izin dilakukan dalam bahasa daerah (*syariah*) atau dalam bahasa yang samar-samar (*kinayah*). Hal ini juga berlaku untuk qobul, diwajibkan bagi yang

³Juhaya, *Pengantar Ilmu Ekonomi Berbekal Fundamental Ekonomi Syariah*, (Bandung: PustakaSetia, 2014), 233.

mempercayakan dan yang telah mempercayakan produk dengan mukalaf, tidak sah jika penabung dan yang menerima Rilis produk untuk orang gila (tidak pantas) atau di bawah umur. tua (tua).

b. Menurut Syafi'iyah, *Al-wadi'ah* memiliki tiga pilar, yang meliputi:

- 1) Barang yang dibuang, syarat barang yang dikeluarkan adalah barang atau barang yang merupakan produk yang dapat dikenakan syara'.
- 2) Orang yang mempercayakan dan menerima titipan, artinya penyimpan dan penerima titipan harus dewasa, wajar, dengan keadaan lain yang perlu diwakili.
- 3) Postingan yang berpedoman pada ijab dan qobul serta dipahami oleh kedua belah pihak, baik secara jelas maupun tidak ambigu.

B. Prinsip Penghimpunan Dana Bank Syariah

1. Pengertian Penghimpunan Dana Bank Syariah

wadi'ah dapat diartikan sebagai titipan dari satu pihak kepada pihak lain, baik perseorangan maupun badan hukum yang harus ditahan dan dikembalikan kapan saja diperlukan oleh penyimpan. Tujuan persetujuan adalah untuk menjaga keamanan barang dari kehilangan, kerusakan, pencurian, dll. Sebagai penerima titipan, tidak ada kewajiban bagi bank untuk memberikan pembayaran dan bank syariah dapat membayar biaya titipan atas barang tersebut.

Transaksi Keuangan Bank Syariah diatur dalam Kebijakan Bank Indonesia No. 6/24/PBI/2004 tentang Undang-Undang Lembaga Keuangan sesuai dengan Bank Syariah. Bab 36 menyatakan: Bank perlu

menerapkan konsep syariah dan kehati-hatian dalam menjalankan usahanya, yang meliputi penggalangan dana publik pada obligasi dan investasi, seperti menjaga di bawah hukum *wadi'ah* atau *mudharabah* dan mengajukan deposito di bawah *hukum wadi'ah*.

2. .Fatwa MUI Tentang Wadi'ah

a. Fatwa MUI Tentang Tabungan Wadi'ah

Fatwa MUI ini berdasarkan pada Fatwa DSN No.02/DSN-MUI/IV/2000 tentang Tabungan:

Pertama : Tabungan ada dua jenis:

- A. Tabungan yang tidak dibenarkan secara syariah, yaitu tabungan yang berdasarkan perhitungan bunga.
- B. Tabungan yang dibenarkan, yaitu berdasarkan prinsip *Mudharabah* dan *Wadi'ah*.

Kedua : Ketentuan Umum Tabungan Berdasarkan *Mudharabah*:

- 1) Dalam transaksi ini nasabah bertindak sebagai *Shahibul Mal* atau pemilik dana dan bank sebagai *Mudharib* atau pengelola dana.
- 2) Dalam kapasitasnya sebagai *Mudharib*, bank dapat melakukan berbagai macam usaha yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah dan mengembangkannya, termasuk di dalamnya mudaharabah dengan pihak lain.
- 3) Modal harus dinyatakan dengan jumlahnya, dalam

bentuk tunai dan bukan piutang.

- 4) Pembagian keuntungan harus dinyatakan dalam bentuk nisbah dan dituangkan dalam akad pembukaan rekening.
- 5) Bank sebagai *mudharib* menutup biaya operasional tabungan dengan menggunakan nisbah keuntungan yang menjadi haknya.
- 6) Bank tidak diperkenankan mengurangi nisbah keuntungan nasabah tanpa persetujuan yang bersangkutan.

Ketiga :Ketentuan Umum Tabungan Berdasarkan Wadi'ah:

1. Bersifat simpanan
2. Simpanan bisa diambil kapan saja (*On Call*) atau berdasarkan kesepakatan.
3. Tidak ada imbalan yang disyaratkan, kecuali dalam bentuk pemberian (*'athaya*) yang bersifat sukarela dari pihak bank.⁴

3. Penghimpunan Dana Prinsip Wadi'ah

Wadi'ah dapat diartikan sebagai titipan dari satu pihak kepada pihak lain, baik perseorangan maupun badan hukum yang harus diawasi dan dikembalikan kapan saja penyimpanannya membutuhkannya. Tujuan

⁴Ahmad Ilham Sholihin, *Pedoman Umum*.....h. 137

persetujuan adalah untuk menjaga keamanan barang dari kehilangan, kerusakan, pencurian, dll. Sebagai penerima titipan, tidak ada kewajiban bagi bank untuk membayar dan bank syariah dapat membayar biaya titipan atas barang tersebut.

Selain gagasan untuk menaikkan *suku bunga obligasi wadi'ah* seperti dijelaskan di atas, di bank syariah ada jenis dana lain berdasarkan *konsep wadi'ah*, antara lain di bawah ini:

a. Tabungan Wadi'ah

wadi'ah hanya dapat ditarik atas dasar persetujuan terlebih dahulu, dan jenis tabungan ini tidak dapat ditarik dengan cek atau yang setara. Menurut Fatwa Dewan Syari'ah Nasional, aturan tentang *Tabungan Wadi'ah* adalah sebagai berikut:

- 1) Menyimpan
- 2) Deposit dapat dilakukan kapan saja (*On-Call*) atau sesuai kesepakatan.
- 3) Tidak ada pembayaran yang diperlukan, kecuali pada catatan gratis dari bank.

Konsumen selanjutnya akan mendapatkan fasilitas dari *Tabungan Wadi'ah*, antara lain : mendapatkan buku tabungan atau kartu ATM, minimal setoran pertama dan minimal saldo yang harus disimpan, jika tidak disimpan dan dapat ditarik sewaktu-waktu.

b. *Wadi'ah* .

Permohonan Setoran Wadi'ah adalah simpanan yang

penarikannya dapat dilakukan sewaktu-waktu dengan menggunakan cek, bilyet giro, cara pembayaran pemerintah lainnya, atau melalui buku transfer. Menurut Fatwa Dewan Syariah Nasional, aturan tentang *Wadi'ah Giro*⁵ diatur sebagai berikut:

- 1) Memercayai
- 2) Deposit dapat dilakukan kapan saja (*On-Call*)
- 3) Tidak ada imbalan, hanya berupa pemberian sukarela dari bank.

Fitur-fitur *Giro Wadi'ah* adalah:

- 1) Harus kembali normal
Diumumkan.
- 2) Biaya pengawasan akan berlaku.
- 3) Beberapa keadaan dapat dikaitkan dengan keamanan pengiriman, misalnya saldo minimum.
- 4) *Wadi'ah* meminta penarikan setoran dari cek dan bilyet giro sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.
- 5) Jenis dana dan kelompok ini telah mengikuti aturan selama tidak bermasalah dengan syariah.
- 6) *Wadi'ah* keuangan hanya dapat digunakan dengan izin deposan.

Isi umum dari produk ini adalah:

- 1) Pendapatan atau kerugian dalam pembagian pendapatan adalah milik atau yang diterima oleh bank, ketika pemilik uang tidak berjanji untuk membayar dan tidak membayar kerugian. Bank diperbolehkan

⁵lampuhebat, Surat kedua, 6-7.

menempatkan dana khusus dalam bentuk insentif untuk menarik minat masyarakat tetapi tidak dapat disetujui terlebih dahulu.

- 2) Bank wajib mengadakan perjanjian simpanan bank, yang syarat-syaratnya antara lain izin untuk mendistribusikan tabungan dan perjanjian lainnya jika tidak bertentangan dengan ketentuan bank syariah.
- 3) Aturan lain mengenai identifikasi dan tabungan juga berlaku jika tidak bertentangan dengan aturan syariah.

Bank syariah adalah bank syariah yang bertanggung jawab untuk mengumpulkan, mengelola, dan mendistribusikan uang. Oleh karena itu, bank syariah membutuhkan modal untuk memerintah. Dalam melakukan tugas-tugas ini, perlu memiliki produk yang menarik bagi pelanggan yang puas. Bank Syariah Rajasa, Kantor Kas Kalirejo, Lampung Tengah, juga memiliki beberapa produk terbaik yang telah dieksekusi sesuai dengan aturan Islam atau prinsip-prinsip Islam. Sebagai komoditas tersedia di Bank Rajasa, Kantor Kas Kalirejo, Lampung Tengah.

- 6) penggalangan dana. Produk penggalangan dana Bank Rajasa Syariah Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah memberikan kemudahan dalam bertransaksi seperti in-bank, deposito berjangka, dan cash cash no. Sedangkan saham-saham tersebut antara lain: *tabungan wadiah* (Tabungan Saya, tabungan Syariah dan tabungan atau tabungan pelajar), *tabungan mudhorobah* (mad syariah) termasuk tabungan, tabungan tinggi, dan tabungan mikro, deposito *mudhorobah* (deposito

syariah), dan deposito mudhorobah (*mudhorobah*). *hibah diperlukan deposito*) .syariah).

- 7) Aset keuangan Bank Syariah Rajasa, Kalirejo Lampung Tengah, antara lain: KPR Faedah Syariah, KPR Sejahtera Syariah, KPR Syariah iB, Keuangan Umrah, dan Keuangan Mikro Syariah.
- 8) Persediaan. Layanan tersebut antara lain: Mobile Banking Syariah, SMS Banking Syariah, *Call Center Syariah* .

dana dari Bank Rajasa Syariah, Kantor Kas Kalirejo, Lampung Tengah, dengan menggunakan *akad Wadi'ah Yad Dhamanah* yaitu Tabungan Faedah Syariah dan Tabungan Mahasiswa. Tabungan Faedah merupakan kumpulan dari Bank Syariah Rajasa Kalirejo yang diperuntukan untuk tabungan sehari-hari dengan syarat sesuai syariat Islam dengan menggunakan *bentuk janji Wadi'ah Yad Dhamanah*. Meskipun memerintah sesuai dengan hukum Islam, itu bersifat universal, semua gereja dapat terbuka untuk keuntungan.

Tabungan Pelajar atau Student Saving (Mudah) adalah tabungan untuk pelajar nasional dari bank-bank di Indonesia dengan kebutuhan yang sederhana dan mudah serta penggunaan contoh yang indah dalam rangka pendidikan dan ekonomi untuk mempromosikan budaya konservasi sejak dini. Student Efficiency (EASE) bermanfaat bagi siswa karena memberikan pendidikan keuangan kepada siswa, mempromosikan budaya konservasi sejak usia dini, dan memberikan pelatihan pengelolaan keuangan sejak usia dini. Bagi orang tua perlu memberikan edukasi

tentang sumber keuangan, mengajarkan kemandirian pengelolaan keuangan kepada anak, memudahkan orang tua dalam mengatur pengeluaran anaknya. Sedangkan untuk sekolah, memberikan manfaat finansial dan akademik kepada siswa dan fakultas, mempromosikan budaya konservasi sekolah. , berarti pembayaran dan pengelolaan keuangan yang baik di lingkungan sekolah.

4. Praktik Wadi'ah Dalam Perbankan Syariah

Ada dua pola akad *Al-Wadi'ah*, yaitu *Al-Wadi'ah yad-Amanah* dan *Al-Wadi'ah Yad-Dhamanah*.

Wadi'ah Yad-Amanah adalah pihak yang menerima titipan tidak diperbolehkan menggunakan dan memanfaatkan uang atau barang yang dititipkan dan harus benar-benar menjaganya dengan baik. Pihak penerima titipan dapat membebankan biaya kepada penitip sebagai biaya penitipan.

Sedangkan *Wadi'ah yad-Dhamanah* adalah pihak yang menerima titipan diperbolehkan menggunakan dan memanfaatkan uang atau barang titipan yang disalurkan kepada pengguna dana yang digunakan sebagai modal untuk bisnis riil sesuai dengan syari'at islam. Pihak bank mendapatkan keuntungan dari penyaluran dana tersebut dan pihak bank diperbolehkan memberikan bonus atau insentif kepada si penitip dana yang tidak diperjanjikan atau disyaratkan sejak awal.

Mengacu pada pengertian *yad-Dhamanah*, bank sebagai penerima simpanan dapat memanfaatkan *al-wadi'ah* untuk tujuan:

Currunt account (giro)

Saving Account (tabungan berjangka).

Beberapa ketentuan *yad-Dhamanah*, antara lain:

- a. Penyimpan diperbolehkan untuk menginvestasikan aset yang dititipkan
- b. Penitip berhak mengetahui assetnya yang diinvestasikan
- c. Penyimpan menjamin hanya nilai pokok jika modal berkurang karena rugi
- d. Untung dapat dibagi sebagai *Hisbah* (hadiah)
- e. Penitip tidak memiliki suara.

Sebagai konsekuensi dari *yad-dhamanah*, semua keuntungan yang dihasilkan dari dana titipan tersebut menjadi milik bank (demikian juga adalah penanggung seluruh kemungkinan kerugian). Sebagai Imbalan, si penyimpan mendapat jaminan keamanan akan hartanya, demikian juga fasilitas fasilitas lainnya. Kemudian bank sebagai pengguna dana titipan diperbolehkan memberikan semacam insentif berupa bonus dengan catatan tidak disyaratkan sebelumnya dan jumlah tidak ditetapkan dalam nominal atau presentase secara *advance*, tetapi benar benar merupakan kebijakan dari pihak manajemen bank. Hal ini sejalan dengan sabda Rasulullah saw. Yang diriwayatkan dari Abu Rafie bahwa Rasulullah Saw pernah meminta seseorang untuk meminjamkannya seekor unta. Diberikannya unta kurban (berumur sekitar dua tahun). Setelah selang beberapa waktu, Rasulullah Saw, memerintahkan Abu Rafie kembali kepada Rasulullah Saw, seraya berkata, “Ya Rasulullah Saw, unta yang sepadan tidak kami temukan, yang ada hanya unta yang lebih besar dan berumur empat tahun”. Rasulullah

Saw berkata, “Berikanlah itu karena sesungguhnya sebaik-baik dari kamu adalah yang terbaik ketika membayar”. (HR. Muslim).

Dari penjelasan hadist diatas, jelaslah bahwa bonus sama sekali berbeda dari bunga, baik dalam prinsip maupun sumber pengambilan. Dalam praktiknya, nilai nominalnya mungkin akan lebih kecil, sama, atau lebih besar dari nilai suku bunga. Dalam dunia perbankan insentif semacam ini dapat dijadikan sebagai *Policy* dalam upaya merangsang semangat masyarakat dalam menabung, sekaligus sebagai indikator kesehatan bank terkait. Hal ini karena semakin besar nilai keuntungan yang diberikan kepada penabung dalam bentuk bonus, semakin efisien pula pemanfaatan dana tersebut dalam invesatsi yang produktif dan menguntungkan.⁶

⁶Detwati, *Aplikasi Wadi'ah Dalam Perbankan Syariah*, Jurnal Ekonomi dan Hukum Islam. Vol.3, No.213.2016

BAB III

METODOLOGI PENELITIAN

E. Jenis dan Sifat Penelitian

1. Jenis penelitian

Jenis penelitian yang akan digunakan penulis adalah jenis penelitian yang baik (*field research*), yaitu penelitian yang didasarkan pada analisis kondisi alam yang ada. ¹Berdasarkan uraian masalah yang ada, penulis dapat menemukannya secara langsung.

2. Sifat Penelitian

Sifat penelitian ini adalah deskriptif. “Penelitian deskriptif adalah penelitian yang mendeskripsikan dan menginterpretasikan objek menurut mereka.” ²Dengan tujuan “menjelaskan fakta secara sistematis, faktual, dan jelas”.³

Dengan melakukan penelitian, penulis dapat langsung mengetahui sumber permasalahan yang ada, sehingga para ulama dapat mengetahui penerapan *akad bentuk Wadi'ahYad-dhomanah* di bawah Lembaga Keuangan Bank Tabunganku Bank Syariah Rajasa Kantor Kas Bank Kalirejo Lampung Tengah dengan uraian yang jelas dan rinci.

F. Sumber Data

Data adalah dimana seorang ilmuwan membutuhkan banyak data atau

9. ¹Sugiyono, *MetodeMempelajariKebanggaanBagusDan R&D* ,(Bandung:Alfabeta, 2015),

²Sukardi,*Metode penelitianpendidikan* ,(Jakarta:BumiSurat,2003),157.

³SumardiSuryabrata,*Jalanpenelitian* ,(Jakarta:RajaGrafindoPersada, 2008),75.

informasi yang dibutuhkan untuk mempelajarinya. ⁴Data adalah informasi yang dikumpulkan dari hasil seorang ilmuwan yang ditulis dalam bentuk angka atau fakta dari suatu situasi, yang kesemuanya dapat digunakan untuk menyusun data. Dasar data dalam penelitian ini adalah isi dari data yang ditemui. Sumber daya data yang digunakan oleh para ilmuwan untuk menyusun karya penelitian ini dibagi menjadi dua jenis, yaitu: data utama dan data sekunder.

1. Data Primer

Informasi kunci adalah informasi yang berkaitan langsung dengan masalah penelitian dan diperoleh langsung dari pengajar atau responden untuk digunakan sebagai alat analisis. ⁵Dalam penelitian ini yang menjadi data kunci adalah pegawai Bank Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah yaitu Ny. Yeniati.

2. Data Sekunder

Dokumen kedua ini adalah informasi pendukung. "File kedua juga dikirim ke file baca." ⁶Oleh karena itu, kasus kedua ini sangat diperlukan. "Informasi sekunder sering disebut informasi pendukung. File kedua adalah sumber yang tidak memberikan data secara langsung ke data yang disimpan, misalnya dari data. ⁷Dengan demikian, data sekunder yang diperoleh dari data meliputi profil, wawasan, fungsi, dan data lainnya

⁴Suharismi Arikunto, *Proses Mempelajari Sesuatu Mendekatilah* (Jakarta: Rineka Cipta, 2006), 110.

⁵Musfoqon, *Laporan Menyelesaikan Jalan Mempelajaripendidikan* (Jakarta: Prestasi Perpustakaan, 2012), 131 ib.

⁶Nasution, *Kajian*, (Jakarta: Bumi Aksara, 2014), 143.

⁷Sugiyono, *Riset Kebanggaan Kualitatif*, (Bandung: surat, 2009), 173.

mempengaruhi tujuan penelitian.

G. Teknik Pengumpulan Data

1. Wawancara

Wawancara adalah wawancara yang dilakukan antara pewawancara dengan penyedia layanan yang mengajukan pertanyaan untuk mendapatkan informasi dari pewawancara. Wawancara adalah pertemuan antara dua orang untuk bertukar informasi dan gagasan melalui tanya jawab, sehingga dapat terbentuk suatu tema dalam suatu konteks.

⁸Menurut Suharsimi Arikunto menjelaskan bahwa ada 2 jenis wawancara, yaitu wawancara dan wawancara parsial. ⁹Karena dalam setengah wawancara penulis tidak yakin informasi mana yang akan diterima, sehingga penulis lebih mendengarkan kata-kata responden.

Tentang masalah ini, penulis melakukan wawancara dengan Ibu Yeniati. Dalam hal ini penulis membuat daftar pertanyaan terlebih dahulu, kemudian langsung bertanya kepada Ibu. Yeniati untuk memberikan informasi terkait hukum wadi'ah sebagai sumber dana untuk perbendaharaan saya di bank syari'ah, rajasa, kantor kas, Kalirejo, Lampung Tengah.

Namun kurangnya empati dan keterbukaan terhadap pertanyaan yang penulis ajukan menjadi kendala bagi penulis untuk mendapatkan informasi yang berguna terkait dengan penelitian yang penulis lakukan.

⁸Sugiyono, *Jalan Mempelajari Pendidikan "Jalan Kuantitatif, Bagus dan R&D"* (Bandung: surat, 2006), 317.

⁹Suharsisimi Arikunto, *Proses Penelitian*. 199 .

Selanjutnya batasan penulis hanya dapat mewawancarai salah satu dari sekian banyak pegawai bank syari'ah rajasa kantor kas kalirejo menjadi sangat penting bagi penulis karena hanya memberikan kesempatan untuk mendapatkan informasi dari satu pemikiran. Mengendalikan kerahasiaan informasi bank agar tidak disalahgunakan. Captionnya berbunyi “Ibu Yeniati selaku kepala bagian keuangan”, sesuai perintah direktur bank syari'ah rajasa kantor kas Kalirejo.

2. Dokumentasi

Proses informasi adalah cara untuk menemukan informasi tentang hal-hal yang berupa catatan, catatan, buku, buletin, buletin, proses, dan lainnya.¹⁰

Sebagian besar informasi disimpan dalam bentuk surat, catatan, pemberitahuan, artefak, foto, dll. Dari data tersebut, para ilmuwan dapat mengetahui apa yang terjadi di masa lalu. Jadi metode file sederhana adalah proses pengumpulan data dengan menyajikan arsip file yang ada.

Informasi ini digunakan untuk melengkapi informasi yang diperlukan yang mencerminkan sejarah desain, desain, fasilitas, serta aktivitas dan aktivitas yang dilakukan oleh masyarakat yang beroperasi di Kantor Kas Bank Syari'ah Rajasa Kalirejo Lampung Tengah.

H. Teknik Penjamin Keabsahan Data

Proses validasi data merupakan salah satu metode yang digunakan

¹⁰SuharsimiArikunto,*ProsesMempelajariSesuatuMendekatilatihan*,(Jakarta:rinekaTsim,2010, IbPembaruan),274.

para ilmuwan untuk mengukur kredibilitas dalam proses penyusunan data penelitian. Tata cara penjaminan keabsahan data verifikasi keabsahan keterangan mengenai *akad Wadi'ah Yad-Dhomanah* Lembaga Keuangan Komoditi Tabunganku Bank Syari'ah Rajasa, Kantor Kas Kalirejo, Lampung Tengah, sesuai pendataan , maka beberapa strategi keabsahan data mutlak diperlukan dalam penelitian yang baik, oleh karena itu keabsahan data ditinjau kembali.

Metode yang digunakan penulis untuk mengevaluasi validitas data adalah triangulasi. Triangulasi didefinisikan sebagai proses pengumpulan data yang menggabungkan beberapa kumpulan data dan data yang ada.

¹¹Berdasarkan uraian di atas, maka teknik triangulasi yang digunakan penulis adalah:

1. Triangulasi Sumber

beberapa situs menggunakan metode yang sama. ¹²Triangulasi permodalan dilakukan melalui berbagai wawancara antara lain staf untuk mengetahui penerapan *akad Wadi'ahYad-dhomanah* serta Properti Finansial produk Tabunganku Bank Rajasa Syariah Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah.

2. Triangulasi Teknik

Proses triangulasi adalah untuk mengukur keandalan data yang dihasilkan dengan menganalisis data pada lokasi yang sama dengan

¹¹Sugiyono,*JalanMempelajariKuantitatif f KualitatifDanR&D* ,241.

¹²Sugiyono,*JalanMempelajariPendidikanK . kualitatifkuantitas, dan R&D(Bandung;surat,2011)*, 23.

prosedur yang berbeda. Misalnya, informasi yang diperoleh melalui wawancara, kemudian diperiksa melalui survei, dokumen, atau kuesioner.¹³

Dalam penelitian ini penulis menguji kelayakan data dengan mengkajinya dengan dasar yang sama dengan prosedur yang berbeda, seperti wawancara, dan data untuk menentukan penerapan *akad Wadi'ah Yad-dhomanah* berdasarkan Harta Keuangan Tabunganku Harta Rajasa. Bank Syari'ah Kalirejo, Lampung Tengah.

I. Teknik Analisis Data

Analisis data adalah upaya untuk meneliti dan mengorganisasikan informasi melalui wawancara, dan orang lain untuk memahami materi dan menyajikannya sebagai penemuan kepada orang lain.¹⁴ Catatan harus diverifikasi sehingga bisa efektif. Analisis data dalam penelitian kualitas dilakukan sebelum masuk ke area, selama operasi dan setelah selesainya lokasi.

Berdasarkan uraian di atas, maka analisis dalam data penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Reduksi data

Reduksi data adalah pengumpulan, pemilihan item-item kunci, fokus pada poin-poin kunci, pencarian konsep dan pola atau item kunci yang memenuhi masalah bersama dengan penelitian dan instalasi atau

¹³Sugiyono, *Jalan Mempelajari Pendidikan Sehat, Kuantitatif, dan R&D* (Bandung; surat, 2011), 23.

¹⁴Ahmadrijali, "Analisis Informasikualitatif", *Buku Alhadhara*, Jil. 17, Tidak ada. 33 Juni 2018, Tidak ada. 84.

operasi reguler.¹⁵

Informasi yang diperoleh dari lapangan sangat banyak, untuk itu perlu ditulis secara cermat dan detail. Dalam hal ini perlu dilakukan analisis data dengan cara mereduksi data tersebut. Reduksi data adalah kegiatan untuk mengumpulkan konten, memilih elemen kunci, fokus pada elemen kunci, menemukan konsep dan pola dan membuangnya secara tidak perlu.

Dalam penelitian ini, cara penulis mereduksi data adalah proses pemilihan informasi berupa wawancara tertulis kepada pegawai dalam Soal *akad Wadi'ah Yad-dhomanah* Sebagai Produk Pembiayaan Produk Tabunganku Syari. 'ah Rajasa Bank, Kantor Kas Kalirejo, Lampung Tengah..

2. Penyajian informasi

Penyajian data dilakukan agar data yang direduksi dapat diatur, serupa dalam kaitannya dengan model. Dengan presentasi akan lebih mudah memahami apa yang sedang terjadi, merencanakan pekerjaan selanjutnya berdasarkan apa yang sedang dipahami.

Penyajian informasi merupakan tugas untuk mengumpulkan semua informasi yang penting dan dapat ditarik kesimpulan untuk memberikan informasi yang diperlukan. ¹⁶Dalam penelitian, data terbaik dapat dicapai dalam deskripsi singkat, bagan, hubungan kelompok, dan sebagainya.

¹⁵Ahmadrijali, "AnalisisInformasikualitatif",83.

¹⁶Sugiyono, *JalanMempelajariPendidikan "Pendekatan Kuantitatif,Kualitas i fdan R&D* (Bandung:surat,2006),341.

Maka dalam penelitian ini, penulis menyajikan data dengan menggunakan istilah deskriptif untuk memudahkan pemahaman dalam memahami manfaat ekspor *kertas Wadi'ah Yad-dhomanah yang dijanjikan* sebagai Pasokan Keuangan untuk produk Tabunganku Syari'ah Rajasa. Bank, Kantor Kas Kalirejo, Lampung Tengah. Berdasarkan isi kutipan wawancara yang dikembangkan berdasarkan tanggapan instruktur dan instruktur lainnya.

3. Kesimpulan

Langkah ketiga dari penelitian yang baik adalah menarik kesimpulan dan analisis, yaitu kesimpulan dari data yang diperoleh sesuai dengan data yang telah direduksi dan didokumentasikan kemudian disajikan dalam bentuk deskripsi yang kemudian dibuat dari proses penentuan fakta. informasi.¹⁷

Penarikan kesimpulan adalah langkah terakhir, yang dapat dilakukan dengan menarik kesimpulan dalam deskripsi atau deskripsi item yang sebelumnya tidak akurat sehingga setelah penelitian menjadi jelas.

Berdasarkan uraian di atas, penulis menarik kesimpulan atau menganalisis informasi yang diperoleh dari data yang telah direduksi dan menuliskan isinya kemudian menyajikannya dalam suatu dokumen deskriptif, disarankan untuk memperoleh kesimpulan dari hasil penerapan *Wadi'ahYad-dhomanah. Akad dibuat* berdasarkan Laporan

¹⁷Sugiyono ,*Penelitian _ Pdt. Ib .*, 246–49 .

Keuangan penagihan saya di kantor Bank Syari'ah Rajasa. tunai di Kalirejo, Lampung Tengah.

BAB IV

HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

F. Gambaran Umum Ban

1. Sejarah BPR Syariah Rajasa Lampung Tengah

Pada awal berdirinya, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Lampung Tengah berbentuk Perusahaan Daerah (PD) dan dibuka pada tanggal 31 Juli 2008 oleh Bupati Lampung Tengah H. Mudiyanto Thoyib yang diterbitkan berdasarkan Surat Keputusan Izin BI tanggal 26 Juli 2008. BPR Syariah Rajasa adalah perusahaan milik Pemerintah Daerah Kabupaten Lampung. rata-rata 10 miliar dolar disetujui oleh pemerintah kota. 21 Mei 2007, UU Perbankan Syariah no. 21 Tahun 2008 Bab 7 tentang BPR harus berbadan hukum Perseroan Terbatas Perubahan badan hukum tertuang dalam Akta Notaris Lukman Suheru, SH Nomor 41 tanggal 29 Maret 2010 dan Disetujui oleh Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia AHU- 32708.AH, 01.01, 29 Mei 2010, BPR Syariah Rajasa Lampung Tengah dengan pemerintah kota berwenang investasi minimal 10 miliar atau 80% dan lain-lain 20% atau 2 miliar.¹

2. Profil Bank Syariah Rajasa Kantor Kas Kalirejo

Kantor Kas Syariah Rajasa Kalirejo berdiri dua tahun setelah ketuanya berdiri, pertama kali didirikan oleh Jl. Jendral Sudirman , Kaliwungu, Lampung Tengah dan pindah pada tahun 2015 karena jumlah

¹Wawancara dengan Ny. Yeniati , Chief Financial Officer untuk Kantor Kas Bank Rajasa Syariah

nasabah yang banyak dan kurangnya lahan bekas kantor Bank Syariah.

Bank Syariah Rajasa Kalirejo merupakan kantor kas BPRS Rajasa Lampung Tengah yang didirikan untuk perluasan kantor. Kantor Kas Syariah Rajasa Kalirejo Lampung Tengah memiliki kantor pusat yang berkantor pusat di BPRS Rajasa Bandar Jaya Lampung Tengah. Profil Kantor Kas Rajasa Syariah Bank Kalirejo

Nama: Rajasa Syariah Bank Kalirejo Lembaga Keuangan Lampung Tengah

Alamat : Jl. Jenderal Sudirman, Kalirejo, Kabupaten Lampung Tengah

Telepon : +6281288169310

Faks : -

Mulai : 2010

3. Visi dan Misi Bank Syariah Rajasa

a. Visi

Penyelesaian Bank Rajasa Syariah, Lampung Tengah, Kantor Kas Kalirejo yang merupakan mitra keuangan profesional dan ramah kesehatan bagi individu untuk masyarakat yang demokratis.²

b. Misi

1) Membentuk organisasi dan sumber daya manusia yang sehat, maju, dan profesional

2) Membangun relasi dan belajar tentang perbankan sesuai dengan

²Wawancara dengan Ny. Yeniati , Chief Financial Officer untuk Kantor Kas Bank Rajasa Syariah

kaidah syariah.

- 3) Meningkatkan pengembangan sumber daya manusia di sektor UMKM dan sektor lainnya.
- 4) Membangun jaringan kolaborator yang berpengetahuan dan berpengetahuan.
- 5) Penyajian dan transparansi penggalangan dana ZIS.
- 6) Berkontribusi pada PAD Kabupaten Lampung Tengah.

4. Asosiasi Perusahaan Syariah Rajasa

Posisi yang tersedia di Bank Rajasa Syariah dapat dilihat pada tabel berikut:

Tabel4.1
Struktur Organisasi Bank Syariah Rajasa Tahun 2019-2021

Bupati/RUPS	H. Loekman Djoyosoemarto,S.SOS
Dewan Komisaris	Abdul Awali Zubair, S.E. Agus Hamid,S. SOS
Dewan Pengawas Syariah	Drs. Hi. Muhyiddin Samijo,S.IP.
Dewan Direksi	Sofian,SE Herwanto,SH
Kepala Bagian Pembiayaan	Yeniati
Kepala Bagian Operasional	Kiki Gantini
Kepala Kantor Kas	Tri Wijayatmo
AuditInternal	Abdul Gani
Kolektor	Taufan
Marketing/AO	Firmansyah M. Isnaini Ahmad Khusaeri Wahyu Purnomo Silvia Kiswanto Darma Bayu L Nursalim

Admin Pembiayaan	Rini Septiani Indra
Legal Officer	Aan Febriyanto
Teller	Nita FitriN.
Umumdan Personalia	Metria Sella Novalita

Berikut ini adalah kegiatan masing-masing bagian bank:³

6. *Rapat Umum Pemegang Saham (RUPS)*

Rapat umum anggota merupakan satu-satunya kewenangan PT.

BPRS Rajasa Lampung Tengah yang permohonannya meliputi:

- a. Pencalonan dan pemilihan Direksi
- b. Pencalonan anggota Dewan
- c. Memungkinkan *pembatalan perubahan* saat persetujuan neraca dan laba rugi.

2. *Dewan direksi*

Direksi Dewan Gubernur Bank Perkreditan Rakyat Rajasa Syariah yang tugas utamanya adalah menetapkan garis besar peraturan yang akan dilaksanakan oleh Bank dan mengawasi jalannya operasional Perusahaan Pengelola.

3. *Dewan Pengawas Syariah*

Tanggung jawab Dewan Pengawas Syariah adalah:

- a. Memantau dan mencatat kelengkapan instruksi operasional prinsip syariah dan produk yang diterbitkan oleh bank
- b. Mengawasi produksi baru bank
- c. Meminta fatwa dari DSN untuk produk perusahaan baru yang belum memiliki fatwa

³Wawancara dengan Ny. Yeniati , Chief Financial Officer untuk Kantor Kas Bank Rajasa Syariah

- d. Melakukan pemantauan secara berkesinambungan atas penerapan prinsip syariah atas tata cara pengiriman uang dan jasa bank
- e. Meminta informasi dan referensi terkait syariah dari entitas bank dalam rangka pekerjaannya
- f. Memberikan bimbingan dan bimbingan kepada para eksekutif, staf bank, dan manajer kantor tentang hal-hal yang terkait dengan kebijakan dan prinsip syariah.
- g. Mengkomunikasikan rekomendasi dan pedoman untuk meningkatkan produk dan layanan perusahaan yang memerlukan penelitian dan fatwa DSN.

4. *Direksi*

Direksi adalah eksekutif tingkat tertinggi yang diberi posisi dan tanggung jawab untuk mengelola dan mengendalikan operasional bank sehari-hari. Anggota Direksi dipilih sesuai dengan keputusan Rapat Umum Anggota⁴ namun sebelum dipilih harus berpedoman pada *Pedoman yang Baik dan Kepatutan* serta telah mendapat persetujuan terlebih dahulu dari Bank Indonesia sesuai dengan ketentuan Bank Indonesia. Peraturan No. 6/23/PBI/2004 membahas tentang kelayakan dan penetapan (*fitand papertest*) BPR.

Dewan Direksi adalah sekelompok pemimpin dan pemimpin senior. Dalam kepengurusan sehari-hari, Pengurus dibantu oleh pengurus wilayah dan staf kantor yang bertanggung jawab atas Pengurus.

⁴Informasi dari Kantor Kas Rajasa Syariah Bank Kalirejo

5. *Kepala Kantor Cabang (KA-CAB)*

Kepala kantor cabang merupakan jabatan tertinggi bagi jabatan dalam Asosiasi BPR yang membantu tercapainya tujuan Dewan untuk kesehatan dan perkembangan perusahaan.

6. *Direktur Operasi*

Peran kepala pekerjaan adalah sebagai berikut:

- a. Direksi membawahi perencanaan dan pengelolaan dana masyarakat dan pihak lain yang mempercayakan bank dalam pengelolaan keuangan bank.
- b. Mengkoordinasikan, mengarahkan, mendukung dan mengawasi semua kegiatan yang berhubungan langsung dengan pembagian kerja
- c. Mempublikasikan informasi keuangan, perkembangan keuangan dan informasi penghimpunan dana masyarakat secara lengkap, akurat dan legal, harian, bulanan, dan tepat waktu.
- d. Mengukur dan mengevaluasi kinerja kantor
- e. Mengelola gaji staf
- f. Menyelesaikan dan membayar SSP dan SPT Tahunan dan pajak lainnya.

7. *Pembiayaan Pemasaran*

industri aplikasi utang , analisis keuangan dan proses persetujuan, pemantauan kuantitas dan kualitas bukti, untuk memastikan pencapaian tujuan keuangan dan kualitas produk yang ditetapkan, sejalan dengan tujuan bisnis yang didasarkan pada perusahaan. rencana dan

strategi.

Fungsinya:

- a. Mengidentifikasi calon pelanggan untuk memastikan pemenuhan rencana keuangan ditetapkan oleh perusahaan
- b. Melakukan *proses memulai, menyajikan*, menyusun data, menganalisis pengajuan aplikasi keuangan untuk memastikan bahwa proses pengajuan proposal keuangan untuk pengeluaran.⁵
- c. Melakukan pelatihan dan mengawasi kegiatan sehari-hari, mulai dari pelaporan kepada *presiden* tentang hasil kunjungan rutin, untuk memperoleh informasi keuangan triwulanan, setengah tahunan dan tahunan (*review*) dan *menyusun* ringkasan data pelanggan setiap 6 bulan untuk memastikan bahwa bisnis pelanggan kinerja sebaik yang diperkirakan dalam analisis keuangan
- d. Membuat laporan bulanan atas penyelesaian pendapatan dari *akun manajemen* untuk memastikan pencapaian target pendapatan bulanan.
- e. Mengidentifikasi kesinambungan keuangan yang telah dicapai untuk menjaga kualitas pemakai keuangan agar tetap diklasifikasikan menurut koleksi saat ini.
- f. Pemasaran produk dan jasa PT. BPRS Rajasa sesuai dengan kebutuhan dan keadaan nasabah PT. BPRS Rajasa untuk meningkatkan pelayanan dan hubungan dengan nasabah

8. *Layanan Pelanggan (CS)*

⁵Informasi dari Kantor Kas Rajasa Syariah Bank Kalirejo

Customer Service adalah proyek staf yang merupakan salah satu pimpinan di kantor BPRS yang akan langsung berhadapan dengan masyarakat, seperti nasabah, calon nasabah, sebelumnya, atau siapapun yang memiliki urusan/kepentingan dengan BPRS. Oleh karena itu, kinerja CS seringkali merupakan cerminan dari "kualitas pelayanan BPRS" terutama dalam hal pelayanan yang ramah dan cepat.

9. *Petunjuk*

Teller adalah jabatan setingkat staf yang bertanggung jawab atas kepala divisi kerja dan merupakan beberapa front di kantor BPRS yang sering berhubungan dengan nasabah tentang layanan penarikan dan penyetoran, pencairan simpanan, sehingga terlepas dari nasabah. Pekerjaan CS, pekerjaan seorang guru juga menjadi faktor dalam pelayanan yang baik. BPR sangat memperhatikan keramahan dan pelayanan yang cepat.

10. *Akuntansi*

Akuntansi merupakan salah satu fungsi staf yang bertanggung jawab kepada kepala bagian yang mempunyai peran dan pekerjaan yang sangat penting di kantor BPRS, yang berkaitan dengan memperhatikan setiap proses pendistribusian, pengumpulan, pengumpulan, pengumpulan, analisis dan interpretasi semua perubahan. yang terjadi pada BPRS.

11. Bagian Umum

Peran departemen secara keseluruhan didasarkan pada staf bank / karyawan yang bertugas membantu menyediakan fasilitas yang

dibutuhkan oleh karyawan atau perusahaan untuk memenuhi pekerjaannya dengan benar. Selain itu, bagian umum juga menangani hal-hal yang berkaitan dengan personalia/pekerjaan.

Fungsi utama bagian Umum:

- a. Berinvestasi dalam inventaris gudang, menulis dan memindahkan barang untuk karyawan dan perusahaan sesuai kebutuhan.
- b. Penetapan biaya operasional, retensi dan *pengurangan* dari pembelian/pembelian termasuk pembukaan dan penutupan setiap properti kantor/investasi termasuk manajemen biaya.
- c. Mengelola dan mengelola aset/investasi kantor agar tetap dalam kondisi baik dan bertanggung jawab atas keamanan aset/peralatan tersebut.
- d. Merekrut staf dan mengatur gaji staf sesuai dengan kebijakan dewan.
- e. Bertanggung jawab untuk mengembangkan pengetahuan dan keterampilan pribadi serta memberikan pengembangan/pelatihan bagi staf lainnya.
- f. Melakukan kegiatan lain seperti hubungan masyarakat untuk perusahaan.

12. *POLISI*

Pejabat Hukum bank atau lembaga keuangan tersebut adalah pengawas:

- a. Lakukan analisis yuridis

- b. Melakukan penilaian dan evaluasi
- c. Siapkan perjanjian kredit
- d. Pastikan dasi keamanan
- e. Ajukan secara legal
- f. Ikuti pengawasan kredit
- g. Upayakan untuk mengurus kredit bermasalah.

13. *penulis*

Bertanggung jawab atas:

- a. Bertanggung jawab langsung kepada kepala perusahaan keuangan untuk solusi tagihan yang belum dibayar.
- b. Bertanggung jawab atas kerugian bank yang disebabkan oleh kelalaian atau kesalahan yang disengaja yang terjadi di wilayah distribusinya.

Peran penulis:

Membantu dalam implementasi solusi keuangan, termasuk upaya untuk mengatasi pengangguran, pembayaran kembali atau pembayaran secara adil dan konsisten, dengan tetap menjaga tingkat pembiayaan Dewan kemacetan yang diberikan oleh perusahaan pada tingkat yang sesuai dan terus meningkatkan kesehatan. massa.

- a. keuangan yang baik dan model solusi.
- b. Ikuti rencana dan instruksi kerja yang benar, untuk menyelesaikan masalah pengeluaran dengan benar.
- c. Melakukan penilaian dan pengukuran potensi penurunan kapasitas

- pelanggan, mengembangkan solusi, mencapai tujuan dan membuat laporan. Promosi Manajer Sementara menjadi Chief Financial Officer.
- d. Siapkan laporan berdasarkan perakitan dan lokasi masalah pengguna sebagai dasar untuk membuat keputusan penanganan khusus.
 - e. Pantau dan awasi efektivitas semua solusi penggalangan dana dan pemecahan masalah.
 - f. Melakukan konsultasi dan membujuk kegiatan dalam penyelesaian keuangan.
 - g. Mengelola dan mendokumentasikan semua masalah dan masalah yang mempengaruhi keuangan dan area lain di mana ada masalah dan masalah.
 - h. Bekerja sama dan mempromosikan hubungan dengan aparat penegak hukum, pengacara, pengacara atau pihak ketiga lainnya, campur tangan dan / atau menyelesaikan kasus pengadilan masalah keuangan di mana dia menulis dengan perintah pengadilan.
 - i. Berpartisipasi dalam kegiatan lain yang terkait dengan tidak berfungsinya solusi keuangan, untuk meningkatkan manfaat konsolidasi.
 - j. Setiap kali kenaikan pembayaran dilaporkan kepada Chief Financial Officer.
 - k. Pengumpulan dan pengumpulan catatan/testimoni pengunjung,

pelanggan, dan segala sesuatu yang berhubungan dengan tanggung jawab penagihan.

- l. Membuat laporan sementara secara lisan atau tertulis kepada Financial Superintendent mengenai kegiatan yang ditugaskan dan keadaan nasabah yang dilakukannya.
- m. Menerima pembayaran dari pelanggan dan bertanggung jawab atas bukti setoran yang dikirimkan kepada pelanggan.
- n. Melindungi dan mengelola aset perusahaan.
- o. Melakukan tugas-tugas lain oleh administrasi.

Hak pengarang:

- a. Mengambil pinjaman kepada pelanggan dan menyetorkannya ke Teller, dan memastikan bahwa semua simpanan tidak dapat dikembalikan dan tidak ada perbedaan antara wesel dan pengiriman uang.
- b. Memberikan informasi, rekomendasi, ide, atau pendapat tentang tata kelola bersama dengan divisi keuangan dan hukum untuk kepentingan perbaikan, perbaikan, dan peningkatan yang mengganggu pekerjaan penyelesaian masalah yang tidak berfungsi atau tidak berfungsi.
- c. Menyusun rencana strategis dan strategi kerja terkait peningkatan keamanan dalam sistem keuangan.

14. *Audit internal*

Tanggung jawab audit internal adalah sebagai berikut:

- a. Dewan pengawas mengawasi pelaksanaan audit internal, yang meliputi audit masalah keuangan atau operasional dan kebijakan yang mengatur bank, pengawasan audit.
- b. Memberikan informasi tentang manfaat pemeriksaan tiket melalui operasional, umum dan kepegawaian serta penyelesaian manajemen tiket.
- c. Memberikan umpan balik atau saran tentang hasil tes yang telah mengarahkan staf mereka untuk meningkatkan dan melaporkan kepada manajemen.

15. Pelaporan *TI*

Pekerjaan periklanan IT adalah sebagai berikut:

- a. Pastikan semua terminal komputer dalam keadaan bersih (pengguna terhubung ke server komputer, baik kantor pusat maupun kas kantor).
- b. Buat cek bank atau SID untuk pelanggan masa depan
- c. Terima pengumuman dari bank Indonesia secara online dari ekstranet BI.
- d. Membuat pernyataan SID untuk Bank Indonesia.
- e. Menjaga kerahasiaan password dan pin kebijakan situs internet banking oleh perusahaan media.⁶

⁶Informasi dari Kantor Kas Rajasa Syariah Bank Kalirejo

B. Wadiah Yad-Dhomanah Sebagai Produk Pendanaan pada Produk Tabunganku di Bank Syariah Studi Kasus Bank Syari'ah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah

Akad wadi'ah adalah akad titipan, secara sederhana akad wadi'ah adalah akad konsumen kepada bank untuk melepaskan barangnya (uang) dan jika sewaktu-waktu nasabah membutuhkan uang, uang tersebut akan dikembalikan oleh bank. . Dengan demikian, dalam akad wadi'ah, konsumen mempercayai bank untuk melindungi hartanya dan akan mengembalikan hartanya kapan saja diperlukan tanpa mengurangi simpanan.

Hasil wawancara Kantor Kas Rajasa Bank Syariah Kalirejo Lampung Tengah dengan nasabah Ny. Yeniati selaku kepala bagian keuangan Kantor Kas Bank Rajasa Syariah Kalirejo Lampung Tengah menjelaskan bahwa perusahaan menggunakan *produk Wadi 'ah Yad-Dhomanah sebagai aset kas sesuai dengan fatwa DSN MUI 2/DSN-MUI/IV/2000 dan Pedoman ini. 21 tahun 2008 mengatur tentang menabung dengan islam dan syariah.*⁷

Akad wadi'ah *yad-dhomanah* diterapkan pada Kantor Kas Bank Syari'ah Rajasa Kalirejo Lampung Tengah Komoditi Tabunganku, yaitu akad titipan dengan mana penerima titipan atau tanpa Izin dari bankir dapat meningkatkan kualitas titipan. dan bertanggung jawab atas kehilangan atau kerusakan deposit.

Ada beberapa alasan *mengapa akad Wadi'ah Yad-Dhomanah* berlaku

⁷Wawancara dengan Ny. Yeniati, 15 Januari 2021 di Bank Syariah Rajasa, Kantor Kas Kalirejo, Lampung Tengah.

di Bank Syari'ah Rajasa, Kantor Kas Kairejo, Lampung Tengah:

1. Dana otorisasi digunakan oleh deposan.
2. Apabila timbul akibat dari penggunaan barang titipan, maka penghasilan tersebut menjadi hak penyimpan atau diklasifikasikan menurut penghasilannya.

Tabunganku Commodities adalah instrumen keuangan yang ditawarkan oleh Bank Syari'ah Rajasa, Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah bagi masyarakat yang membutuhkan kemudahan dan kemudahan yang didirikan oleh bank-bank dana di Indonesia untuk mempromosikan budaya pelestarian dan peningkatan kesehatan manusia . Adapun banyak keunggulan produk Tabunganku saya:

3. Biaya manajemen gratis
4. Gratis biaya download di *konter pelatih*.
5. Tukar buku secara gratis jika hilang/rusak untuk pertama kali.
6. Setoran pertama untuk penyimpanan minimal Rp. 10.000- ..
7. Uang tunai setelah setoran minimal Rp. 10.000- ..
8. Saldo minimal Rp. 20.000- ..
9. Memiliki kesempatan untuk mendapatkan satu bulan.
10. Dapat digunakan sebagai salah satu dana untuk pembayaran sementara Kantor Kas Bank Syari'ah Rajasa Kalirejo Lampung Tengah.

Detail Pembukaan dan Acara:

1. diri dengan prinsip titipan (*Wadi'ah Yad-Dhamanah*)

2. Memiliki bukti identitas sebagai warga negara Indonesia.
3. Satu orang hanya dapat memiliki 1 (satu) rekening di Kantor Kas Bank Syariah Rajasa Kalirejo Lampung Tengah.
4. Lengkapi informasi berikut:
 - a. Kartu Identitas yang masih berlaku (KTP/SIM/PASSPORT)
 - b. NPWP atau surat kepesertaan NPWP
 - c. Untuk usia <17 tahun / pelajar:
5. Kartu pelajar atau surat keterangan dari sekolah yang terafiliasi dengan bank sekolah, dan
6. Orang tua atau wali juga
7. Surat persetujuan dari orang tua atau wali.

Mengenai barang kas tersebut, Bank Rajasa, Kantor Kas Lampung Tengah, juga memberikan informasi kepada nasabah sebelum penyetoran, aturan lain yaitu selama 6 bulan berturut-turut tidak berubah. , bahkan setoran. Penarikan atau penukaran, akan dikenakan biaya administrasi atas deposit sebesar Rp. 2.500,- per bulan, karena diharapkan dengan adanya bank akan mendapatkan keuntungan dari pertukaran tersebut. Oleh karena itu, pihak bank mengharapkan pengamanan valas menjadi lebih aktif, walaupun hanya setoran, setidaknya penukaran sudah selesai. Dan jika perlu tutup, biaya penutupan permintaan pelanggan adalah Rp. 20.000,-. Pemindahan dan pertukaran buku oleh *media* hanya terjadi di kantor pusat Bank Rajasa Syariah Lampung Tengah yang berkantor pusat di Bandar Jaya Kabupaten Lampung Tengah.

Dalam *Wadi'ah Yad -A* akad manah adalah akad jaminan barang atau uang dimana penyimpan tidak memberikan izin untuk menggunakan barang atau uang yang telah dibuang dan tidak bertanggung jawab atas segala kerusakan atau kehilangan harta benda yang hilang . bukan disebabkan oleh perbuatan atau kelalaian penerima titipan.

Ada beberapa alasan *mengapa akad Wadi'ah Yad-Amanah* tidak dikenakan biaya atas barang dagangan Bank Syari'ah Rajasa, Kantor Kas Kalirejo, Lampung Tengah:

1. Harta atau harta terbengkalai tidak akan digunakan dan digunakan oleh penerima titipan.
2. Penyimpan (Bank) hanya bertindak sebagai kustodian yang bertugas dan wajib mengurus titipan tanpa menerima manfaat apapun.

1. Praktik Akad *Wadi'ah Yad-Dhamanah* Sebagai Produk Pendanaan

Pemenuhan akad wadi'ah yad-dhamanah sebagai instrumen keuangan Kantor Kas Bank Syari'ah Rajasa Lampung Tengah, tidak dapat dikecualikan dari rincian dan rukun *Wadi'ah*. Rukun tersebut adalah pemilik harta/wali (*Muwaddi'*) , pihak yang menyimpan/bank (*Mustawda'*) , dan ijab qobul/akad (*Sighat*). Praktik yang terjadi di Bank Syari'ah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah pada barang Tabunganku, anggota (*muwaddi'*) menyetorkan uangnya ke bank (*Mustawda'*) agar titipan dapat disimpan dengan aman dan setiap saat pelanggan membutuhkannya, dapat dikembalikan setiap saat selama operasi. Kemudian simpanan oleh nasabah akan dikelola oleh bank untuk mendapatkan keuntungan yang

akan diberikan kepada nasabah sesuai kesepakatan, kemudian bank akan menggunakan simpanan/tabungan pengguna dengan menginvestasikan pengguna lain untuk menghasilkan uang. dijadikan sebagai kebutuhan bisnis untuk dijalankan (Real Business). Usaha tersebut harus merupakan usaha syariah yang sah dan tidak haram seperti membuka toko, butik, dll.

Tabel 4.2
Berdasarkan laporan perkembangan jumlah nasabah
dari tahun 2016 yang mendapatkan pendanaan
dengan produk Tabunganku :

Tahun	Nasabah
2016	4
2017	15
2018	18
2019	24
2020	29
2021	30

Sistem keuangan yang digunakan Kantor Kas Bank Syariah Rajasa Kalirejo Lampung Tengah dengan menggunakan *akad wadi'ah yad-dhamanah* produk Tabunganku dikembangkan pada tahun 2016 atau satu tahun setelah berdirinya kantor kas di Bank Syariah Rajasa Lampung Tengah.

- a) Peningkatan konsumen yang menghasilkan uang dengan produk tabungan saya di tahun 2016

Dengan bertambahnya jumlah nasabah yang memanfaatkan produk Tabunganku di tahun 2016 dengan total 4 nasabah, bank mengharapkan adanya peningkatan setiap tahunnya. Tidak menutup kemungkinan produk Tabunganku akan menarik nasabah untuk dapat menyimpan/menyimpan uangnya di bank dan memudahkan calon nasabah dalam menerima dana untuk mendukung usaha/industri atau modal usaha.

b) Meningkatkan basis pelanggan dengan rencana tabungan 2017 saya

Pertumbuhan konsumen yang menerima pendapatan dari produk Tabunganku saya di tahun 2017 meningkat menjadi 15 nasabah, cukup baik untuk menunjukkan ekspektasi produk tersebut dari tahun ke tahun.

c) Peningkatan keuangan konsumen dengan produk tabungan 2018 saya

Peningkatan pembiayaan konsumen dengan produk Tabunganku saya di tahun 2018 dengan 18 nasabah, mengalami peningkatan meskipun sedikit meningkat.

d) Peningkatan konsumen yang menghasilkan uang dengan tabungan saya di 2019

Peningkatan jumlah nasabah yang mendapatkan pembiayaan dengan produk Tabunganku saya di tahun 2019 dengan total 24 nasabah, dari tahun ke tahun semakin meningkat. Produk-produk ini akan terus berkembang jika bank membuat inovasi baru yang membuat konsumen lebih mau menghasilkan uang.

e) Tingkatkan keuangan konsumen dengan tabungan saya di tahun 2020

Meningkatkan jumlah nasabah yang telah dibiayai dengan produk Tabunganku saya di tahun 2020 sebanyak 29 nasabah, produk keuangan Bank Syari'ah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah sudah ada.

f) Peningkatan keuangan konsumen dengan produk tabungan saya di tahun 2021

Pertumbuhan konsumen yang telah dibiayai dengan pasar produk Tabunganku pada tahun 2021 dengan jumlah 30 nasabah, produk ini mengalami peningkatan dari tahun ke tahun, namun peningkatan Produk ini dari tahun ke tahun tidak mencapai target.

Menurut wawancara dengan Ny. Yeniati selaku pengelola keuangan Bank Syari'ah Rajasa, Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah, produk Tabunganku disinyalir salah satu produk yang ditujukan bagi konsumen untuk menghemat sejumlah uang bank Dengan keunggulan mendapatkan kemudahan dalam bertransaksi permodalan layanan yang berjalan secara rutin, ternyata , bank telah membuat peraturan sendiri mengenai produk Tabunganku dengan hak bahwa pengguna produk dapat menerima bonus tambahan yang tidak disetujui sebelum / dalam jumlah lot pertama, namun konsumen mengetahui promosi atau bonus tersebut. Dengan aturan tersebut, bank tidak mewajibkan semua nasabah untuk mematuhi aturan tersebut, namun bank juga memberikan hak kepada konsumen untuk memilih

peringkat mana yang terbaik dan paling nyaman bagi konsumen sehingga kedua belah pihak wajib mematuhi.

Menurut penulis penelitian bahwa dalam artikel keuangan yang mengumpulkan produk Tabunganku milik Bank Syari'ah Rajasa Kantor Kas Kalirejo, dalam artikel Tabunganku ini tidak ada uang yang dibagikan oleh bank, sehingga para nasabah Tabunganku Bank Rajasa, Kantor Kas Kalirejo, yang menerima jumlah relatif. Namun, melalui pertukaran pendapatan, Bank Rajasa Syariah, Kantor Kalirejo, memberikan pembayaran kepada nasabah Tabunganku yang mempercayakan atau menitipkan uangnya ke Bank Rajasa Syariah, Kantor Kalirejo, Lampung Tengah. Hadiah adalah bonus tambahan.

2. Pemberian Bonus Dalam Produk Pendanaan Tabunganku Di Bank Syari'ah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah

Produk Tabunganku Kantor Kas Bank Syari'ah Rajasa Kalirejo Lampung Tengah merupakan mesin kasir yang menggunakan *polis wadi'ah yad-dhamanah* yang dapat disetor dan ditarik sewaktu-waktu serta diterima dengan kualitas yang relatif. Dengan munculnya *wadi'ah yad-dhamanah*, bank berdasarkan penerima manfaat uang dari tabungan untuk digunakan untuk kepentingan masyarakat dan negara.⁸ Yang terpenting dalam hal ini adalah depositan bertanggung jawab atas segala kerugian dan kerusakan yang terjadi pada uang tersebut. Akibat menganut *prinsip wadi'ah yad-dhamanah*, bank akan menerima seluruh hasil dari

⁸Kasmir, Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2005, dkk. 9 hn. 180.

pengeluaran tersebut, tetapi sebaliknya jika menderita, harus dibayar oleh bank. Sebagai imbalan kepada pemilik investasi selain mengakui keamanan uangnya, ia juga dapat menerima manfaat lain seperti promosi atau bonus.⁹ Dengan demikian, bank sebagai penerima titipan dan pihak yang menggunakan uang tidak dibatasi dengan memberikan segala macam insentif berupa kwitansi yang tidak diwajibkan, harus sudah terlebih dahulu dan nilainya tidak ditentukan dalam nominal. atau persentase *di muka*. tapi benar-benar aturan bank.

Dalam lingkungan perbankan global yang penuh persaingan saat ini, insentif tersebut dapat dijadikan sebagai *kebijakan perbankan* dalam upaya mendorong masyarakat untuk menabung. , serta gambaran kesehatan perusahaan yang bersangkutan. Hal ini karena semakin besar nilai manfaat yang diberikan kepada penabung dalam mata uang khusus, semakin besar efisiensi dan ini adalah manfaat dan laba atas investasi.¹⁰

Di bawah manajemen Bank Rajasa, Kantor Kas Kalirejo, Lampung Tengah, dalam rangka mempromosikan ide strategis produk keuangan banknya, manajemen telah membentuk tim khusus yang langsung terjun ke lapangan untuk melihat pasar korban. Kemudian dukungan selanjutnya adalah memperkenalkan dan membangun *awareness* promosi produk di Kantor Kas Bank Syariah Rajasa Kalirejo Lampung Tengah karena pasar produk bank belum terlalu dikenal oleh masyarakat. Pengetahuan yang

⁹*Ib.*, H 180.

¹⁰Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah: Melalui Jalan Menuju Praktek*, Jakarta: Gema Insani, 2001, dkk. 1 ib, hal. 88.

baik tentang produk keuangan membuat konsumen atau masyarakat sadar akan fungsi dan kualitas produk, jika hal ini tercapai akan menyebabkan persaingan dan efisiensi yang lebih tinggi. perdagangan komoditas mengumpulkan uang dan mengumpulkan uang di bank untuk melihat dan memberi uang. persediaan dengan *akad Wadi'ah Yad-Dhamanah* .

Bagi bank syariah, khususnya bank syariah, menggunakan jasa keuangan pelengkap sebagai sumber bunga kepada mitra/nasabah yang telah jujur dan konsisten dengan bank syariah, juga dilandasi dengan niat baik untuk menarik mitra/nasabah, lebih lanjut dijelaskan bahwa pendapatan. Kantor Kas Bank Syari'ah Rajasa Kalirejo Lampung Tengah adalah pelanggan kami yang puas dari Kantor Kas Bank Syari'ah Rajasa Kalirejo Lampung Tengah. Sehingga usaha ini sangat bermanfaat bagi pihak bank dalam meningkatkan keuangan perusahaan, karena banyak konsumen yang menyimpan uangnya di bank Syari'ah Rajasa, Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah, lebih banyak modal yang bisa masuk dan bisa digunakan oleh bank.

Penawaran khusus produk Tabunganku sepenuhnya menjadi hak bank, artinya Kantor Kas Bank Syari'ah Rajasa, Kalirejo Lampung Tengah sesuai dengan titipan atau amanah nasabah tersedia semua berhak memberikan bonus atau tidak. Dana tersebut diberikan oleh Bank Syari'ah Rajasa, Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah tanpa pemberitahuan atau persetujuan terlebih dahulu, tetapi konsumen mengetahui pendapatan atau

dukungan tetapi untuk berapa banyak atau sedikit pendapatan yang akan diterima oleh konsumen, hanya bank mengetahuinya. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa pendapatan produk Tabunganku merupakan imbalan atas uang yang disetorkan oleh pengguna, kemudian dikelola untuk berbagai keperluan keuangan, dan pemasaran produk keuangan.

Dana yang diterima dari Bank Syari'ah Rajasa Kantor Kas Kalirejo untuk nasabah Tabunganku berupa dana yang dikirim langsung ke rekening konsumen Tabunganku. Selama situasi Bank Syari'ah Rajasa, Kantor Kas Kalirejo, Lampung Tengah, selalu menguntungkan dan efisien.

Penerimaan menurut Definisi Besar (KBBI) penghasilan adalah penghasilan tambahan selain gaji/gaji berdasarkan imbalan/gaji, bonus untuk staf, foto, pikiran.

Bonus Menurut kamus bisnis, bonus adalah hadiah tambahan yang bukan berupa gaji kepada karyawan atau bonus kepada anggota. Insentif adalah penghargaan, biasanya berupa uang, kepada karyawan agar mereka menikmati pekerjaan (bukan aktivitas) sehingga dapat mencapai hasil yang lebih baik. Biasanya diberikan kepada orang yang mampu menjual produk/jasa lebih banyak dari target yang dituju. Bonus khusus adalah pembayaran tunai kepada karyawan, biasanya dilakukan pada akhir tahun saat karyawan dibayar.¹¹

Menurut Ahmad Ifham Sholihin ada 2 bonus spesial yaitu :

¹¹<https://rebanas.com/kamus/economy/bonus/insentif> 02 Maret pukul 22:24 .

1. Pembayaran titipan wadi'ah
2. Non-gaji untuk karyawan, bonus untuk anggota.¹²

Setelah mengetahui pengertian penghasilan di atas, lihat uraian Kamus Besar Bank Indonesia, penghasilan lebih tinggi ditinjau dari penghasilan. Dalam praktik Bank Syari'ah Rajasa, Kantor Kas Kalirejo, Lampung Tengah, ternyata penawaran khusus masih menjadi praktik yang dilakukan perusahaan dalam menggunakan Tabunganku dengan prinsip *akad Wadi 'ah Yad-Dhamanah* tersebut. berbeda dimana konsumen/penabung diuntungkan dengan usaha patungan yang disebut *Wadi'ah* dan dikuatkan dengan tabungan Wadi'ah dalam pembukuan .

Kemudian, dalam titipan khusus yang dilakukan oleh bank syariah Rajasa, kantor kas Kalirejo, terdapat beberapa keputusan tentang cara menghitung pendapatan dari perdagangan Tabunganku dengan akad Wadi'ah Yad-Dhamanah sebagai salah satu prospek kesimpangsiuran, pihak bank memberikan bonus khusus sebagai bagian dari pendapatan, meskipun keuntungan berdasarkan pendapatan belum disetujui sebelumnya. Persentase bonus yang akan diberikan tergantung dari kebijakan bank.¹³

Karena Tabungaku merupakan anak perusahaan Bank Syari'ah Rajasa, maka Kantor Kas Kalirejo menggunakan *akad wadi'ah yad-dhamanah* sekaligus merupakan instrumen keuangan Bank Rajasa, Kantor

¹²Ahmad Ifham Sholihin, *Buku Pintar Ekonomi Islam* , PT. Gramedia Pustaka Utama, 2010, hal. 178.

¹³Wawancara dengan Ny. Yeniati sebagai Chief Financial Officer Bank Rajasa, Kantor Kas Lampung Tengah, tanggal. 15 Januari 2022.

Kas Kalirejo, untuk Memberikan kemudahan kepada pengguna bank yang membutuhkan uang, sebagai hadiah kepada pemiliknya Selain menjamin keamanan uang, uang juga dapat diterima di tempat lain sebagai insentif atau bonus. Artinya, tidak ada larangan bagi bank untuk memberikan dukungan penggunaan uangnya dalam bentuk promes atau bonus, tanpa persetujuan terlebih dahulu, baik nominal maupun persentase, meskipun konsumen mengetahui pendapatan dan hal ini. adalah kebijakan bank hanya berdasarkan pengguna / anggaran.¹⁴

Dalam pelaksanaannya, menurut penulis, Kantor Kas Bank Syari'ah Rajasa Kelirejo Lampung Tengah didasarkan pada prinsip *Wadi'ah Yad-Dhamanah* dimana bank mengikuti *Al-Muda'* dan konsumen sebagai *Muwaddi'* , dalam prakteknya. Berdasarkan perjanjian tersebut, *muwwadi'* mempercayakan sejumlah uang kepada *al-muda'*, menjaga simpanan mereka tetap aman dan seimbang, dengan akses ke fasilitas lain seperti layanan. Artinya bank tidak dilarang menawarkan promosi atau bonus, tanpa persetujuan terlebih dahulu, anonimitas atau persentase dan ini merupakan kebijakan bank hanya berdasarkan user/budget. Namun praktik yang dihasilkan Bank Syari'ah Rajasa, Kantor Kas Kalirejo, Lampung Tengah, menggunakan aset Tabunganku serta instrumen keuangan dengan *akad wadi'ah yad-dhamanah* , yang dalam *teori wadi'ah* , wali menitipkan, dan dana tersebut diizinkan untuk digunakan oleh pihak ketiga, bank yang menerima dana Hadiah diberikan bonus. Soalnya, bonus

¹⁴Wawancara dengan Ny. Yeniati sebagai Chief Financial Officer Bank Rajasa, Kantor Kas Lampung Tengah, tanggal. 12 Januari 2022.

atau insentif sudah dijelaskan dari awal oleh bank meski konsumen tidak yakin berapa nominal insentif atau pendapatannya, akan didasarkan pada keuntungan bisnis yang dijalankan bank. Sesuai dengan *akad wadi'ah yad-dhamanah* dalam syariat Islam tidak diperbolehkan memberikan harapan atau janji bonus yang dijelaskan di awal meskipun tidak diketahui besaran atau persentasenya dan hanya bank yang mengetahuinya. jumlah bonus atau promosi yang akan ditawarkan kepada pelanggan..

Kantor Kas Syariah Rajasa Kalirejo memiliki asumsi penyaluran dana pihak ketiga sebesar Rp. 1.000.000,- akan menerima tambahan sebesar Rp. 1.600,- per bulan. Kantor Kas Rajasa Kalirejo Lampung Tengah akan memberikan bonus atau hak bonus kepada kasir/konsumen yang dananya ditentukan oleh pihak bank pada setiap akhir bulan yang dilakukan langsung di produk Tabunganku.

Misalnya, Orang A memiliki rekening Tabunganku di Bank Syaria'h Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah dengan saldo per September 2016 sebesar Rp. 1.000.000,-. Pendapatan dari kas kantor Bank Rajasa Kalirejo Lampung Tengah atas barang konsumsi adalah 2% per tahun melalui penggunaan i Tabunganku.

Pertanyaan:

Berapa banyak yang diterima A pada bulan September 2016?

Saldo rata-rata A adalah Rp. 1.000.000,-.

Bonus diberikan kepada pelanggan 2% per tahun

$2\% : 12 \text{ bulan} = 0,16\%$

Kwitansi 0,16% X Rp. 1.000.000.- = Rp. 1.600,-

Berdasarkan pendapatan di atas, keputusan Bank Rajasa, Kantor Kas Kalirejo Lampung, memberikan bonus 2%, antara lain:

- a) Menurut pendapatan bulanan bank
- b) Manfaat yang diterima oleh bank
- c) Biaya tambahan wadi'ah adalah biaya yang diberikan sesuai dengan kebijakan bank

Pendapatan bank dipengaruhi oleh keuangan dan keuangan, jika pendapatan dan keuangan meningkat maka pendapatan bank juga meningkat dan berarti pendapatan juga meningkat. Hal ini jika perusahaan dikelola dengan baik maka akan mempengaruhi besar kecilnya pendapatan bank bagi konsumen.

Keputusan lain di Kantor Kas Bank Syari'ah Rajasa Kalirejo Lampung Tengah dapat meningkatkan persentase bonus yang diberikan kepada nasabah lebih dari 2%, sebaliknya jika pendapatan bank meningkat dan hasilnya berasal dari pembagian uang dalam jumlah besar, sebaliknya. Kantor Kas Bank Rajasa Kalirejo Lampung Tengah dapat menurunkan persentase pendapatan sebesar 2%, jika pendapatan bank dari keuntungan dan kerugian kecil. Berdasarkan penjelasan di atas, Kantor Kas Bank Syari'ah Rajasa Kalirejo Lampung Tengah dapat menambah dan mengurangi persentase kas i Tabunganku yang digunakan untuk membuat produk keuangan tergantung pada bagian pendapatan bank dan keuntungan dari penyaluran dana. .

BAB V

PENUTUP

Berdasarkan pembahasan dan analisis yang penulis paparkan pada bab-bab sebelumnya, dalam bab ini akan penulis paparkan kesimpulan hasil penelitian, dan sasaran dan kata penutup.

A. Kesimpulan

- A.** Praktek *Wadi'ah Yad-Dhamanah* sebagai produk pendanaan pada produk Tabunganku di Bank Syari'ah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah, yang mana dalam pelaksanaanya tidak terlepas dari rukun dan syaratanya yaitu barang yang dititipkan, penitip, penerima titipandan akad (*ijab qobul*). Praktik akad wadi'ah yad-dhamanah di Bank Syari'ah Kantor Kasa Kalirejo Lampung Tengah sudah sesuai dengan ketentuan yang berlaku dalam wadi'ah. Sedangkan pemberian bonus atau insentif yang bisa didapatkan pada akhir bulan sudah di ketahui oleh nasabah namun nasabah tidak mengetahui akan besaran jumlah bonus atau insentif yang akan diterima. Artinya, nasabah hanya mengetahui akan adanya pemberian bonus atau insentif tersebut. Tetapi tidak mengetahui akan jumlah bonus yang akan diterima dan jumlah bonus yang didapatkan dapat berubah-ubah atau tidak tetap.
- B.** Adanya Pemberian bonus yang terjadi di Bank Syari'ah Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah sudah diketahui sejak awal pada saat melakukan pembukaan rekening meskipun nasabah tidak mengetahui akan kisaran jumlah yang akan diterimanya namun hal ini belum sesuai dengan hukum Islam dan Fatwa DSN No.02/DSN-MUI/IV/2000 tentang

tabungan wadi'ah menyebutkan bahwa pemberian bonus tidak boleh ditentukan diawal dan harus diberikan secara sukarela. Hal ini ditakutkan akan timbulnya harapan nasabah terkait pemberian bonus atau insentif yang sejak awal sudah diketahui.

B. Saran

- 1) Para akademisi hendaknya perlu mengkaji lebih lanjut tentang produk *Wadi'ah Yad-Dhamanah* sebagai produk pendanaan yang dilakukan oleh Bank Syari'ah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah melalui praktik peghimpunan dana pada produk Tabunganku sehingga praktik pendanaan dan pemberian bonus/insentif ini sesuai dengan syariat atau hukum Islam dan fatwa DSN-MUI No.02/DSN-MUI/IV/2000.
- 2) Bank Syari'ah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah perlu memperhatikan kepuasan nasabahnya, kepuasan nasabah sangat penting untuk menjaga loyalitas nasabah karena dengan loyalitas yang dimiliki oleh nasabah bisa digunakan untuk meningkatkan keuntungan.
- 3) Dalam operasionalnya Bank Syari'ah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah harus tetap berpegang teguh pada prinsip syari'at Islam baik dalam penyaluran dana maupun dalam pemberian insentif/bonus, sehingga fungsi Bank Syari'ah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah sebagai anak cabang kantor pembantu Bank Rajasa Pusat Bandar Jaya Lampung Tengah sebagai lembaga keuangan syari'ah yang keberadaanya untuk ekonomi umat dapat tercapai.

C. Penutup

Dengan segala kerendahan hati peneliti mengucapkan rasa syukur Alhamdulillah. Peneliti menyadari bahwa hasil penelitian ini masih jauh dari kesempurnaan, semoga kekurangan tersebut bisa menjadi cambuk semangat bagi peneliti agar lebih baik lagi.

Peneliti mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan skripsi ini dan berharap semoga skripsi ini bermanfaat, khususnya bagi peneliti, bagi para pembaca, dan lembaga yang menjadi objek penelitian.

DAFTAR PUSTAKA

- Ahmad Ifham Sholihin, *Buku Pintar Ekonomi Islam* , PT. Gramedia Pustaka Utama, 2010, hal. 178.
- Arikunto, Suharismi. *Proses penelitian Salah satu cara untuk menggunakannya* .(Jakarta:Rineka Cipta, 2006).
- Arikunto,Suharsimi. *ProsesMempelajariSesuatuMendekatipraktek* .(Jakarta:rinekaTsim,Tahun 2010,NaskahDiperbarui).
- Huda, Nurul dan Muhammad Haykal. *Tinjauan Teoritis Lembaga Keuangan IslamDan Praktis* .(Jakarta, Kencana, UA2010).
- lampuhebat,NaskahKedua.
- <https://rebanas.com/kamus/economy/bonus/isentif> 02 Maret pukul 22:24 .
- Indrawati,SriEkoOleh" *AktivitasBenarwadiadalamBankmuamalatIndonesia Kota Malang*" ,Jurnal Hukum dan Syariah Vol.3, No. 1 Juni2012.
- Ismail. *PengelolaanPerbankan:OlehPikiranPergi* *untukaplikasi* .(Ct.1,Jakarta:tanggal,2010).
- Ismail, *Keuangansyariah*,(Jakarta,tanggal,2011).
- Ismail. *Perbankan Syariah* . (Jakarta: Grup Media Kencana Pradana, 2014).
Juhaya. *Pengantar Ilmu Ekonomi Dilengkapi Dasar -dasar Ekonomi Islam* , (Bandung: Setia Pustaka, 2014).
- Kasmir, *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*, Jakarta: PT Raja Grafindo Persada, 2005, dkk. 9 hn. 180.
- Musfoqon. *Lengkapi Panduan Riset Pendidikan* . (Jakarta: Prestasi Pustaka, 2012).
- Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah By The Way*, Jakarta: Gema Insani, 2001, dkk. 1 ib, hal. 88.
- Nasution. *JalanPenelitian* . (Jakarta:BumiSurat,2014).
- Nawawi,Ismail. *fiqh* *uamuamalahKlasikdanMempelajari.*(
Bogor,ghaliaIndonesia,2012).

- Pratiwi, Widya Dwi, Makhrus. "Praktek wadi'ah menjanjikan penghematan di IndonesiaBankBRIkantor syariahcabangpurwokerto",Jurnal Hukum EkonomiSyariah.Jil.1,Nomor.2,Oktober2018.
- Purwanto, Ngalim. *Prinsip dan Prosedur Penilaian Pendidikan* . (Bandung:Pemuda Rosdakarya).
- Rijalli, Ahmad. "Analisis Data Kualitatif", Jurnal Alhadharah, Vol. 17, No. 33Juni 2018 ,No.84.
- Sugiyono.*JalanMempelajariKebanggaanbaik* .(Bandung:surat,2009).Sugiyono.*JalanMempelajariPendidikan"JalanKuantitatif,BagusdanR&D.* _(Bandung:surat,2006).
- Sugiyono.*JalanMempelajariPendidikanSehat,Kuantitatif,danR&D*(Bandung:surat,2011).
- Sugiyono.*JalanMempelajariKebanggaanBagusDanR&D.* _(Bandung:surat,2015).
- sulit. *Penelitian Pendidikan* . (Jakarta: Dunia Literasi, 2003).
- Jiwasiap,NanaSyaod.*JalanMempelajariPendidikan* .(Bandung:PTMudaRosdakarya, 2011).
- Suryabrata,Sumardi.*JalanPenelitian* .(Jakarta:RajaGrafindoNegara,2008).
- Suwandi.*PerkembanganBenarPerbankansyariahDalamSistemBenarPerbankanNasional(PendidikanBenarWadi'ahdanmudharabah),BuktiMA* , (Tidak baik:Universitas Brawijaya,2012).
- Widayatsari,Satu. *Perjanjian Wadi'ah dan Mudharabah dalam KeuanganBank Islam ketiga*,Jurnal Ekonomi dan Hukum Islam, Vol. 3,Nomor 1,2013.
- Wawancara dengan Ny. Yeniati sebagai Chief Financial Officer Bank Rajasa, Kantor Kas Lampung Tengah, tanggal. 15 Januari 2022.
- Zuhairi. *Petunjuk Penulisan*, (Jakarta: PT Raja Grafindo Persada,2016).

LAMPIRAN-LAMPIRAN



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

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.febi.metrouniv.ac.id; e-mail: febi.iaim@metrouniv.ac.id

Nomor : 3536/In.28.1/J/TL.00/03/2021
Lampiran :-
Perihal : **SURAT BIMBINGAN SKRIPSI**

Kepada Yth.,
Muhammad Hanafi Zuardi (Pembimbing 1)
(Pembimbing 2)
di-
Tempat
Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dalam rangka penyelesaian Studi, mohon kiranya Bapak/Ibu bersedia untuk membimbing mahasiswa :

Nama : **MIFTAHUL ARIFIN**
NPM : 1704100224
Semester : 9 (Sembilan)
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan : S1 Perbankan Syariah
Judul : **WADIAH YAD-DHAMANAH SEBAGAI PRODUK
PENDANAAN BANK SYARIAH STUDI KASUS BANK
SYARIAH RAJASA KALIREJO-LAMPUNG TENGAH**

Dengan ketentuan sebagai berikut :

1. Dosen Pembimbing membimbing mahasiswa sejak penyusunan proposal s/d penulisan skripsi dengan ketentuan sebagai berikut :
 - a. Dosen Pembimbing 1 bertugas mengarahkan judul, outline, alat pengumpul data (APD) dan memeriksa BAB I s/d IV setelah diperiksa oleh pembimbing 2;
 - b. Dosen Pembimbing 2 bertugas mengarahkan judul, outline, alat pengumpul data (APD) dan memeriksa BAB I s/d IV sebelum diperiksa oleh pembimbing 1;
2. Waktu menyelesaikan skripsi maksimal 2 (semester) semester sejak ditetapkan pembimbing skripsi dengan Keputusan Dekan Fakultas;
3. Mahasiswa wajib menggunakan pedoman penulisan karya ilmiah edisi revisi yang telah ditetapkan dengan Keputusan Dekan Fakultas;

Demikian surat ini disampaikan, atas kesediaan Bapak/Ibu diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Metro, 08 November 2021
Ketua Jurusan,



Muhammad Ryan Fahlevi, M.M
NIP 19920829 201903 1 007

Dokumen ini telah ditandatangani secara elektronik. Untuk memastikan keasliannya, silahkan scan QRCode.

9/14/2021

IZIN PRASURVEY



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

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telepon (0725) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.febi.metrouniv.ac.id; e-mail: febi.iain@metrouniv.ac.id

Nomor :
/In.28/J/TL.01/00/2021

Kepada Yth.,

Lampiran : -

MANAGER BANK SYARIAH

Perihal : IZIN
PRASURVEY

RAJASA KALIREJO
di-

Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dalam rangka penyelesaian Tugas Akhir/Skripsi, mohon kiranya Saudara berkenan memberikan izin kepada mahasiswa kami, atas nama :

Nama : **MIFTAHUL ARIFIN**
NPM : 1704100224
Semester : 9 (Sembilan)
Jurusan : S1 Perbankan Syariah
Judul : APLIKASI PRINSIP WADIAH SEBAGAI PRODUK
BANK SYARIAH RAJASA KALIREJO

untuk melakukan prasurvey di BANK SYARIAH RAJASA KALIREJO, dalam rangka menyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi.

Kami mengharapkan fasilitas dan bantuan Saudara untuk terselenggaranya prasurvey tersebut, atas fasilitas dan bantuannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Metro, 13 September 2021

Ketua Jurusan,



Dliyaul Haq M.E.I.

NIP 19810121 201503 1 002



BANK SYARIAH RAJASA LAMPUNG TENGAH

PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Rajasa Lampung Tengah



Bandarjaya, 15 September 2021

Nomor : 161/RJSLT/DIR/IX/2021
Lampiran : -
Perihal : Surat Balasan Pra-survey

Kepada Yth ;

**Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi Bisnis
Institut Agama Islam Metro
Di-
Metro - Lampung**

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Salam sejahtera kami ucapkan semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan hidayah_Nya kepada kita.

Menindaklanjuti Surat Permohonan izin Pra-survey No. /In.28/J/TL.01/00/2021

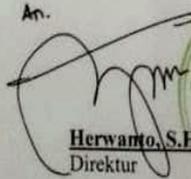
atas Nama : MIFTAHUL ARIFIN, NPM : 1704100224, Tanggal 13 September 2021.

Dengan ini kami memberikan izin kepada yang bersangkutan untuk melakukan Pra-survey ditempat kami.

Demikian yang kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

PT. BPRS RAJASA LAMPUNG TENGAH

An.

Herwanto, S.H
Direktur





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

Jalan Ki Hajar Dewantara Kampus 15A Inggimulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.metro.univ.ac.id; E-mail: iainmetro@metro.univ.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama : Miftahul Arifin Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/S1 PBS
NPM : 1704100224 Semester/ TA : IX/2021

No	Hari/ Tanggal	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1	26 Agustus 2021	<ul style="list-style-type: none">- Penulisan kalimat judul pada cover dibuat sesuai spesifikasi dan dibuat sesuai prosedur terkait.- Mendaftar jurnal di tulis di karabak-nya jangan lupa piring.- Guna buat foto peneliti buat peneliti.- Saat harap bisa dipikirkan lagi mana yang merupakan prinsip, aplikasi dan produk. Mendaftar saat labialik merupakan prinsip buat aplikasi produk-nya adalah tabung dan labialik.- Latar belakang masalah yang disampaikan keluar merupakan masalahnya- Jangan gunakan tugas akhir sebagai referensi / penelitian yang relevan penelitian guna buat skripsi.	

Dosen Pembimbing .

Muhammad Haniffi Wardi, M.S.I
NIP. 19800718 2003031 012

Mahasiswa Ybs,

Miftahul Arifin
NPM. 1704100224



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

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0726) 41507, Faksimili (0725) 47296, Website: www.metrouniv.ac.id; E-mail:
iaimetro@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama : Miftahul Arifin Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/S1 PBS
NPM : 1704100224 Semester/ TA : IX/2021

No	Hari/ Tanggal	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1	Kamis, 03- September- 2021	<ul style="list-style-type: none">- Perbaiki teknik penulisan hal / kata / ke pada footnote- Penulisan Huruf Arab Al-Qur'an gunakan font tradisional arabic untuk 14/16 garis secara bold.- Konsistensi Penulisan kata peneliti / penulis. Sebaiknya gunakan kata Peneliti.	

Dosen Pembimbing,

Mahasiswa Ybs,

Muhammad Hanif Zaidi, M.S.I
NIP. 19800718 200301 012

Miftahul Arifin
NPM. 1704100224



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

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.metrouniv.ac.id; E-mail: iaimetro@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama : Miftahul Arifin Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/S1 PBS
NPM : 1704100224 Semester/ TA : IX/2021

No	Hari/ Tanggal	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1	13 September 2021	Perkuliahan Perkuliah Sifat Pustaka	

Dosen Pembimbing,

Muhammad Hanif Huardi, M.S.I
NIP. 19800718 200801 012

Mahasiswa Ybs,

Miftahul Arifin
NPM. 1704100224



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

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.metrouniv.ac.id; E-mail:
iaimetro@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama : Miftahul Arifin Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/S1 PBS
NPM : 1704100224 Semester/ TA : IX/2021

No	Hari/ Tanggal	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1	13 September 2021	Perbaiki Peculisaur Jarak Pustaka	

Dosen Pembimbing,

Muhammad Hanan Haldi, M.S.I
NIP. 19800718 200301 012

Mahasiswa Ybs,

Miftahul Arifin
NPM. 1704100224



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

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0725) 47296; Website: www.metrouniv.ac.id; E-mail: iaimetro@metrouniv.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama : Miftahul Arifin Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/S1 PBS
NPM : 1704100224 Semester/ TA : IX/2021

No	Hari/ Tanggal	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan
1	Sabtu, 18 September 2021	Acc Proposal	

Dosen Pembimbing,

Muhammad Ibrahim Guardi, M.S.I
NIP. 19800718 200801 1 012

Mahasiswa Ybs,

Miftahul Arifin
NPM. 1704100224



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

Jalan Ki. Hajar Dewantara Kampus 15A Iringmulyo Metro Timur Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0726) 41507; Faksimili (0726) 47296; Website: www.metroiain.ac.id; E-mail: iainmetro@metroiain.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama : Miftahul Arifin Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/S1 PBS
NPM : 1704100224 Semester/ TA : IX/2021

No	Hari/ Tanggal	Hal Yang Dibicarakan	Tanda Tangan
	Sabtu/08 September 2021	Tgk Motta Ghuas Jace Pengesahan Proposal Untuk Seminar.	

Dosen Pembimbing :

Muhammad Hanafi Guardi, M.S.I
NIP. 19800718 200801 1 012

Mahasiswa Ybs,

Miftahul Arifin
NPM. 1704100224



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGRI METRO (IAIN) METRO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Ki Hajar Dewantara 15A Iringmulyo, Metro Timur Kota Metro Telp. (0725) 41507, Fax (0725) 47296

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI MAHASISWA

Nama : Miftahul Arifin Jurusan/Fakultas : S1 PBS/FEBI
NPM : 1704100224 Semester/TA : X/2022

No	Hari/Tanggal	Bimbingan yang Diberikan	Tanda Tangan Dosen
	Jum'at 07.01.2022	Ace "APD dan Outline"	

Dosen Pembimbing,

Muhammad Hanafi Zuardi, S.H.I., M.S.I
NIP. 198007182008011012

Mahasiswa ybs,

Miftahul Arifin
NPM. 1704100224



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

Jl. Ki. Hajar Dewantara Kampus 15 A Iringmulyo Kota Metro Lampung 34111
Telp. (0725) 41507 Fax. (0725) 47296 Email stainjusi@stainmetro.ac.id website www.stainmetro.ac.id

FORMULIR KONSULTASI BIMBINGAN SKRIPSI

Nama : Miftahul Arifin Jurusan/Fakultas : SI PBS / FEBI
NPM : 1704100224 Semester / T A : X / 2022

No	Hari/ Tanggal	Hal-hal yang dibicarakan	Tanda Tangan
1	Juaraat, 24- Juli-2022	ACC Bab 4-5 Daftar Referensi	

Dosen Pembimbing

Muhamad Hanafi Zuardi, S.H.I., M.S.I
NIP. 19800718200801101

Mahasiswa Ybs,

Miftahul Arifin
NPM. 1704100224

OUTLINE

WADI'AH YAD-DHAMANAH SEBAGAI PRODUK PENDANAAN BANK SYARIAH PADA PRODUK TABUNGAKU DI BANK SYARIAH RAJASA KANTOR KAS KALIREJO LAMPUNG TENGAH

HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL

NOTA DINAS

HALAMAN PERSETUJUAN

HALAMAN PENGESAHAN

ABSTRAK

ORISINALITAS PENELITIAN

HALAMAN MOTTO

HALAMAN PERSEMBAHAN

KATA PENGANTAR

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL

DAFTAR LAMPIRAN

BAB I PENDAHULUAN

- A. Latar Belakang Masalah
- B. Pertanyaan Penelitian
- C. Tujuan dan Manfaat Penelitian
- D. Penelitian Relevan

BAB II LANDASAN TEORI

- A. Akad Wadi'ah
 1. Pengertian Wadi'ah
 2. Jenis Jenis Wadi'ah
 3. Dasar Hukum Wadi'ah
 4. Syarat dan Rukun Wadi'ah
- B. Wadi'ah Yad-Dhamanah
 1. Fatwa MUI Tentang Wadi'ah
- C. Prinsip Penghimpunan Dana Bank Syariah
 1. Pengertian Penghimpunan Dana Bank Syariah
 2. Penghimpunan Dana Prinsip *Wadi'ah*
 3. Praktik Wadi'ah Dalam Perbankan Syari'ah

BAB III METODE PENELITIAN

- A. Jenis dan Sifat Penelitian
- B. Sumber Data
- C. Teknik Pengumpulan Data
- D. Teknik Penjamin Keabsahan Data

- E. Teknik Analisis Data
- F. Lokasi Penelitian

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

- A. Gambaran Umum Bank
 - 1. Sejarah BPR Syariah Rajasa Lampung Tengah
 - 2. Profil Bank Syariah Rajasa Kantor kas Kalirejo
 - 3. Visi dan Misi Bank Syariah Rajasa
 - 4. Struktur Organisasi Bank Syariah Rajasa kantor kas kairejo
- B. Wadi'ah Yad-Dhamanah sebagai Produk Pendanaan Bank Syariah pada Produk Tabunganku Di Bank Syari'ah Rajasa Kantor Kas Kalirejo lampung Tengah
 - 1. Praktik Wadi'ah Yad-Dhamanah sebagai produk pendanaan
 - 2. Pemberian Bonus Dalam Produk Pendanaan Tabunganku Di Bank Syariah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah

BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan
- B. Saran

DAFTAR PUSTAKA

LAPMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Metro, Januari 2022
Peneliti



Miftahul Arifin
1704100224

Mengetahui,
Pembimbing



Muhammad Hanafi Zuardi, S.H.I, M.S.I
NIP. 19800714 200801 1 012

ANALISIS PENGUMPULAN DATA (APD)

WADI'AH YAD-DHAMANAH SEBAGAI PRODUK PENDANAAN BANK SYARIAH PADA PRODUK TABUNGANKU DI BANK SYARIAH RAJASA KANTOR KALIREJO LAMPUNG TENGAH

A. WAWANCARA

1. Wawancara Kepada Kepala Pendanaan Di Bank Syariah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah

- a. Bagaimana strategi penghimpunan dana yang dilakukan Bank Syariah Rajasa Kantor kas kalirejo Lampung Tengah dengan akad Wadi'ah Yad-Dhamanah ?
- b. Apa saja persyaratan untuk membuka rekening Tabunganku yang menggunakan akad Wadi'ah Yad-Dhamanah ?
- c. Apa saja produk produk yang dimiliki Bank Syariah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah ?
- d. Berapa banyak peningkatan jumlah nasabah setiap tahunnya ?
- e. Bagaimana cara yang dilakukan dalam memasarkan produk Wadi'ah Yad-Dhamanah ?
- f. Kendala eksternal dan internal apa saja yang dihadapi pihak marketing dalam memasarkan produk Wadi'ah Yad-dhamanah ?
- g. Solusi apa yang diambil dalam menyelesaikan masalah eksternal dan internal yang dihadapi pihak marketing untuk memasarkan produk Wadi'ah Yad-dhamanah tersebut ?

2. Wawancara kepada pimpinan yang ada di Bank Syariah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah

- a. Bagaimana sejarah berdirinya Bank Syariah Rajasa Kantor Kas kalirejo Lampung Tengah ?
- b. Apa visi dan misi yang ada di Bank Syariah Rajasa Kantor Kas Kalirejo lampung Tengah ?
- c. Bagaimana struktur organisasi yang ada di Bank Syariah Rajasa Kantor kas kalirejo Lampung Tengah ?

3. Wawancara kepada nasabah Bank Syariah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah

- a. Bagaimana alur pembukaan rekening Tabunganku di Bank Syariah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah ?
- b. Apa yang menjadi daya tarik untuk menjadi nasabah Bank Syariah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah ?

- c. Apakah sudah mengetahui akan adanya pemberian bonus atau insentif pada produk Tabungaku di Bank Syariah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah ?
- d. Kapan pihak bank memberitahukan terkait adanya pemberian bonus atau insentif yang ada pada produk tabungaku ?
- e. Bagaimanakah perhitungan atau presentase terkait dengan bonus yang ada di produk tabungaku ?

Metro. Januari 2022
Peneliti



Miftahul Arifin
1704100224

Mengetahui,
Pembimbing



Muhammad Hafid Zuardi, S.H.I, M.S.I
NIP. 19800714 200801 1 012



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

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

Telepon (0725) 41507, Faksimili (0725) 47296, Website: www.febi.metrouniv.ac.id, e-mail: febi.iain@metrouniv.ac.id

Nomor : 37/In.28/1/TL.01/00/2021
Lampiran : -
Perihal : IZIN RESEARCH

Kepada Yth.,
Direktur Bank Syariah Rajasa Lam-Teng
di-
Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Sehubungan dengan Surat Tugas Nomor: 37/In.28/1/TL.01/00/2021, tanggal 08 September 2021 atas nama saudara:

Nama : MIFTAHUL ARIFIN
NPM : 1704100224
Semester : 9 (Sembilan)
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Maka dengan ini kami sampaikan kepada saudara bahwa Mahasiswa tersebut diatas akan mengadakan research/survey di BANK SYARIAH RAJASA KALIREJO LAMPUNG TENGAH , dalam rangka menyelesaikan Tugas Akhir/Skripsi mahasiswa yang bersangkutan dengan judul "WADIAH YAD-DHAMANAH SEBAGAI PRODUK PENDANAAN BANK SYARIAH STUDI KASUS BANK SYARIAH RAJASA KALIREJO LAMPUNG TENGAH".

Kami mengharapkan fasilitas dan bantuan Saudara untuk terselenggaranya tugas tersebut, atas fasilitas dan bantuannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Metro, 08 September 2021
Wakil Dekan Akademik dan
Kelembagaan,



Siti Zulaikha, S.Ag., MH
NIP 19720611 199803 2 001



BANK SYARIAH RAJASA LAMPUNG TENGAH

PT. Bank Penerimaan Rakyat Syariah Rajasa Lampung Tengah



Bandarjaya, 15 September 2021

Nomor : 161/RJSLT/DIR/IX/2021
Lampiran : -
Perihal : Permohonan Riset Izin Riset / Penelitian

Kepada Yth :

Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi Bisnis
Institut Agama Islam Metro
Di-
Metro - Lampung

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

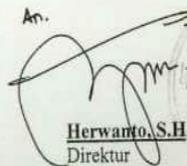
Salam sejahtera kami ucapkan semoga Allah SWT selalu melimpahkan rahmat dan hidayah_Nya kepada kita.

Menindaklanjuti Surat Permohonan izin Riset / Penelitian No. /In.28/J/TL.01/00/2021 atas Nama : MIFTAHUL ARIFIN, NPM : 1704100224, Tanggal 13 September 2021. Dengan ini kami memberikan izin kepada yang bersangkutan untuk melakukan Riset / Penelitian ditempat kami.

Demikian yang kami sampaikan, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

PT. BPRS RAJASA LAMPUNG TENGAH

An.

Herwanto.S.H
Direktur



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

Jl. Ki Hajar Dewantara 15A Iringmulyo, Metro Timur, Kota Metro, Lampung, 34111
Telepon (0725) 41507, Faksimili (0725) 47296

SURAT KETERANGAN LULUS PLAGIASI

Yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan bahwa;

Nama : Miftahul Arifin
NPM : 1704100224
Jurusan : S1 Perbankan Syariah

Adalah benar-benar telah mengirimkan naskah Skripsi berjudul **Wad'iah Yad Dhamanah Sebagai Produk Pendanaan Pada Produk Tabunganku Bank Syariah Studi Kasus Bank Syariah Rajasa Kantor Kas Kalirejo Lampung Tengah** untuk diuji plagiasi. Dan dengan ini dinyatakan **LULUS** menggunakan aplikasi **Turnitin** dengan **Score 19 %**.

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Metro, 29 Juni 2022
Ketua Jurusan S1 Perbankan Syariah



Muhammad Ryan Fahlevi
NIP.199208292019031007



**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: digitib.metrouniv.ac.id; pustaka.iain@metrouniv.ac.id

**SURAT KETERANGAN BEBAS PUSTAKA
Nomor : P-996/In.28/S/U.1/OT.01/06/2022**

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

Nama : Miftahul Arifin
NPM : 1704100224
Fakultas / Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/ Perbankan Syariah

Adalah anggota Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung Tahun Akademik 2021 / 2022 dengan nomor anggota 1704100224

Menurut data yang ada pada kami, nama tersebut di atas dinyatakan bebas administrasi Perpustakaan Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro Lampung.

Demikian Surat Keterangan ini dibuat, agar dapat dipergunakan seperlunya.

Metro, 27 Juni 2022
Kepala Perpustakaan



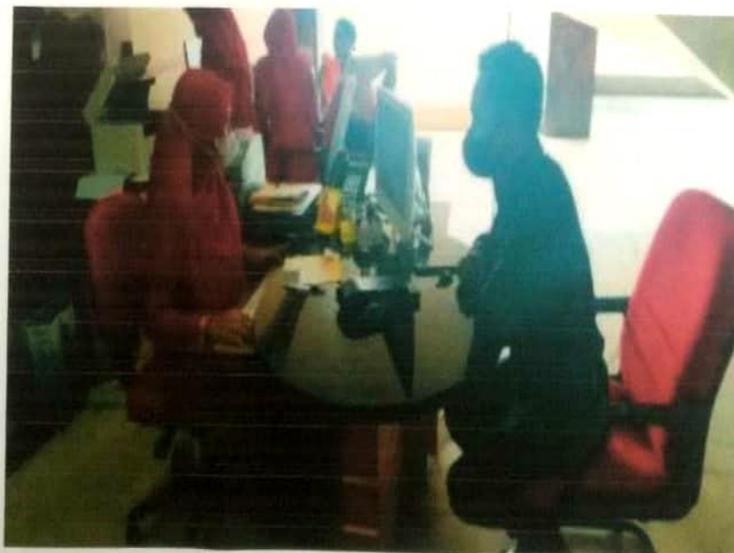
As'ad
Dr. As'ad, S. Ag., S. Hum., M.H.
NIP.19750505 200112 1 002

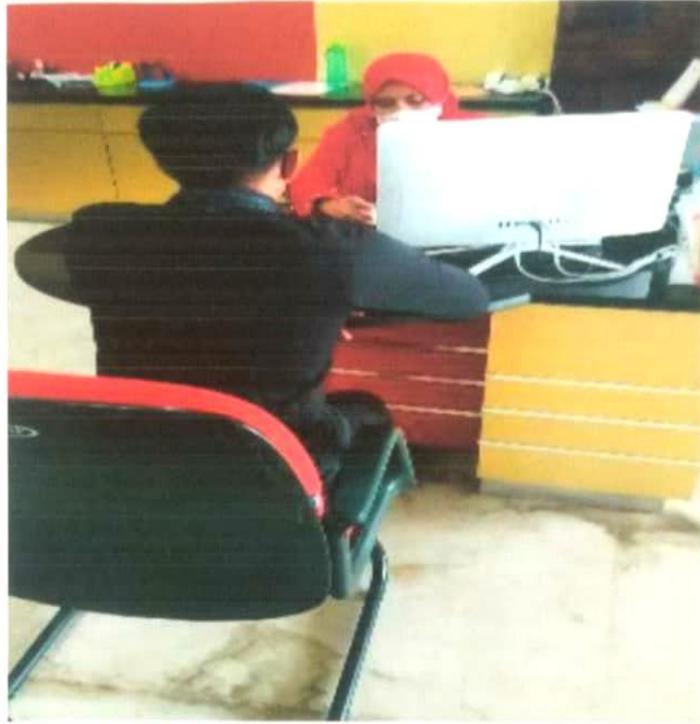
Dokumentasi

Wawancara dengan pihak pendanaan via WA



DOKUMENTASI





DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Peneliti bernama Miftahul Arifin, lahir pada tanggal 08 April 1998 di Jaya Sakti Kecamatan Anak Tuha Lampung Tengah. Peneliti lahir dari pasangan bapak Muhammad Zaenuri dan Ibu Siti Mukhoyaroh. Peneliti merupakan anak ke empat dari empat bersaudara.

Peneliti menyelesaikan pendidikan formalnya di RA Yayasan Pondok Pesantren Pembangunan Bustanul 'Ulum Jaya Sakti lulus pada tahun 2004, kemudian melanjutkan pada Madrasah Ibtidaiyyah Yayasan Pondok Pesantren Pembangunan Bustanul 'Ulum Jaya Sakti Lulus pada tahun 2010. Kemudian melanjutkan pada MTs Yayasan Pondok Pesantren Pembangunan Bustanul 'Ulum Jaya Sakti lulus pada tahun 2013, dan kemudian melanjutkan di Madrasah Aliyah Yayasan Pondok Pesantren Pembangunan Bustanul 'Ulum Jaya Sakti Jurusan IPA lulus pada tahun 2016. Kemudian peneliti melanjutkan pendidikan di Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Metro dimulai pada semester 1 pada tahun ajaran 2017/2018 dengan mengambil jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Pada akhir studi peneliti mempersembahkan skripsi yang berjudul **“WADIAH YAD-DHOMANAH SEBAGAI PRODUK PENDANAAN BANK SYARIAH PADA PRODUK TABUNGANKU DI BANK SYARIAH RAJASA KANTOR KAS KALIREJO LAMPUNG TENGAH”**. Demikian daftar riwayat hidup peneliti secara singkat yang dapat dituangkan dalam penelitian skripsi ini.