

**PERHITUNGAN BAGI HASIL SIJAKA (SIMPANAN BERJANGKA)
DI KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH (KJKS)
HARAPAN SURABAYA**

SKRIPSI

OLEH:

**MOCH. IKHWAN ALI ROFIQI
NIM : C34209034**



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**Universitas Islam Negeri Sunan Ampel
Fakultas Syariah dan Hukum
Program Studi Ekonomi Syariah**

**SURABAYA
2014**

**PERHITUNGAN BAGI HASIL SIJAKA (SIMPANAN BERJANGKA)
DI KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH (KJKS)
HARAPAN SURABAYA**

SKRIPSI

**Diajukan kepada
Universitas Islam Negeri Sunan Ampel
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Dalam Menyelesaikan Program Sarjana Strata Satu
Program Studi Ekonomi Syariah**

Oleh

MOCH. IKHWAN ALI ROFIQI
NIM: C34209033

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel
Fakultas Syariah dan Hukum
Program Studi Ekonomi Syariah

SURABAYA

2014

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini saya :

Nama : Moch. Ikhwan Ali Rofiqi

NIM : C34209034

Fakultas/jurusan : Syariah / Ekonomi Syariah

JudulSkripsi : Perhitungan Bagi Hasil SIJAKA (Simpanan Berjangka) di
KJKS Harapan Surabaya

Dengan sungguh-sungguh menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 15 Januari 2014

Saya yang menyatakan,

Moch. Ikhwan Ali Rofiqi
NIM. C34209034

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh Moch. Ikhwan Ali Rofiqi ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqosahkan.

Surabaya, 14 Januari 2014

Pembimbing,

Dr. H. Abdul Kholiq Syafa'at, MA
NIP. 197106052008011026

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh Moch. Ikhwan Ali Rofiqi ini telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel pada hari Selasa, tanggal 3 Februari 2014 dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam Ilmu Ekonomi Syariah.

Majelis Munaqasah Skripsi:

Ketua,

Sekretaris,

Dr. H. Abdul Kholiq Syafa'at, MA

NIP. 197106052008011026

Penguji II,

Ahmad Khubby Ali Rohmad, S.Ag., MSI

NIP. 197809202009011009

Penguji I,

Mugiyati, S.Ag, M.El.

NIP. 197102261997032001

Pembimbing,

H. Muhammad Yazid, S.Ag, M.Si.

NIP. 197311171998031003

Dr. H. Abdul Kholiq Syafa'at, MA

NIP. 197106052008011026

Surabaya, 11 Februari 2014

Mengesahkan,
Fakultas Syariah dan Hukum
Universitas Islam Negeri Sunan Ampel
Dekan,

Dr. H. Sahid, HM, M.Ag.

NIP. 196803091996031002

ABSTRAK

Skripsi yang berjudul **“Perhitungan bagi hasil SIJAKA (Simpanan Berjangka) di KJKS Harapan Surabaya”** ini merupakan hasil penelitian kualitatif yang bertujuan menjawab pertanyaan tentang bagaimana implementasi produk SIJAKA dan bagaimana perhitungan bagi hasil, serta faktor-faktor yang mempengaruhi perhitungan bagi hasil SIJAKA di KJKS Harapan Surabaya.

Data penelitian terhimpun dari wawancara secara langsung dengan manajer dan bagian keuangan, yang didukung dengan data dokumentasi serta literatur pendukung yang relevan terhadap permasalahan yang penulis angkat. Guna menganalisis penelitian menggunakan metode analisis kualitatif deskriptif.

Berdasarkan hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi SIJAKA di KJKS Harapan Surabaya menggunakan akad deposito *muḍārabah mutlaqah* dengan jangka waktu 6 dan 12 bulan, dan menggunakan sistem ARO (*automatic roll over*). Metode perhitungan bagi hasil SIJAKA yang digunakan oleh KJKS Harapan adalah metode *revenue sharing* yang pembagian bagi hasilnya dilakukan pada setiap tutup buku per akhir bulan. Adapun sebagian besar faktor-faktor yang mempengaruhi perhitungan bagi hasil SIJAKA di antaranya, jumlah dana investasi nasabah berdasarkan jumlah hari dana berada di KJKS Harapan, nisbah bagi hasil, metode perhitungan, total aktiva produktif, jumlah pendapatan KJKS Harapan, dan lain-lain.

Implementasi SIJAKA di KJKS Harapan ini sesuai dengan Fatwa DSN No. 03/DSN-MUI/IV/2000 tentang deposito yang syariah. Begitupun dengan perhitungan bagi hasil yang dilakukan KJKS Harapan juga sudah sesuai dengan Fatwa DSN No. 15/DSN-MUI/IX/2000 tentang prinsip distribusi bagi hasil yang menyarankan menggunakan sistem *revenue sharing* berdasarkan kemaslahatan.

DAFTAR ISI

	Halaman
SAMPUL DALAM.....	i
SURAT PERNYATAAN	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iii
PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TRANSLITERASI	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	10
C. Pembatasan Masalah	10
D. Rumusan Masalah	11
E. Tujuan Penelitian	11
F. Manfaat Penelitian	12
G. Definisi Operasional.....	13
H. Kajian Pustaka	14
I. Metodologi Penelitian	16
J. Sistematika Penelitian	22
BAB II PERHITUNGAN BAGI HASIL DEPOSITO <i>MUDĀRABAH</i>	24

A.	Deposito <i>Muḍārabah</i>	24
1.	Pengertian <i>Muḍārabah</i>	24
2.	Landasan Hukum Syariah	25
3.	Pengertian Deposito <i>Muḍārabah</i>	26
4.	Jenis-jenis Deposito <i>Muḍārabah</i>	30
5.	Syarat dan Ketentuan Deposito <i>Muḍārabah</i>	35
B.	Perhitungan Bagi Hasil	40
1.	Pengertian Bagi Hasil.....	40
2.	Mekanisme Bagi Hasil.....	43
3.	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil.....	50
4.	Sistem Perhitungan Bagi Hasil Sisi Pendanaan	52
a.	Dari Sudut Pandang Nasabah Investor	54
b.	Dari Sudut Pandang Bank Syariah atau UUS	60
BAB III	IMPLEMENTASI SIJAKA DAN PERHITUNGAN BAGI HASIL DI KJKS HARAPAN SURABAYA	62
A.	KJKS Harapan Surabaya	62
1.	Latar Belakang dan Sejarah Pendirian	62
2.	Profil KJKS Harapan Surabaya	65
3.	Visi dan Misi	65
4.	Badan Organisasi	66
5.	Produk-produk KJKS Harapan Surabaya	68
B.	Hasil Data	72
1.	Implementasi SIJAKA di KJKS Harapan Surabaya	72
2.	Perhitungan Bagi Hasil SIJAKA di KJKS Harapan Surabaya	76
3.	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perhitungan Bagi Hasil SIJAKA di KJKS Harapan Surabaya.....	77

BAB IV	ANALISIS IMPLEMENTASI SIJAKA DAN PERHITUNGAN BAGI HASIL SERTA FAKTOR-FAKTOR YANG MEMPENGARUHI PERHITUNGAN BAGI HASIL SIJAKA	79
A.	Implementasi SIJAKA (Simpanan Berjangka) di KJKS Harapan Surabaya.....	79
B.	Perhitungan Bagi Hasil SIJAKA	86
C.	Faktor-faktor yang Mempengaruhi Perhitungan Bagi Hasil SIJAKA	93
BAB V	PENUTUP.....	97
A.	Kesimpulan	97
B.	Saran	98
	DAFTAR PUSTAKA	100
	LAMPIRAN	103