

**IMPLEMENTASI SISTIM PENYIMPANAN DANA DALAM PRODUK
AL-WADI'AH (TITIPAN) DI BRI SYARI'AH CABANG CIREBON**

SKRIPSI

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI)
pada Jurusan Syari'ah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam
STAIN Cirebon**

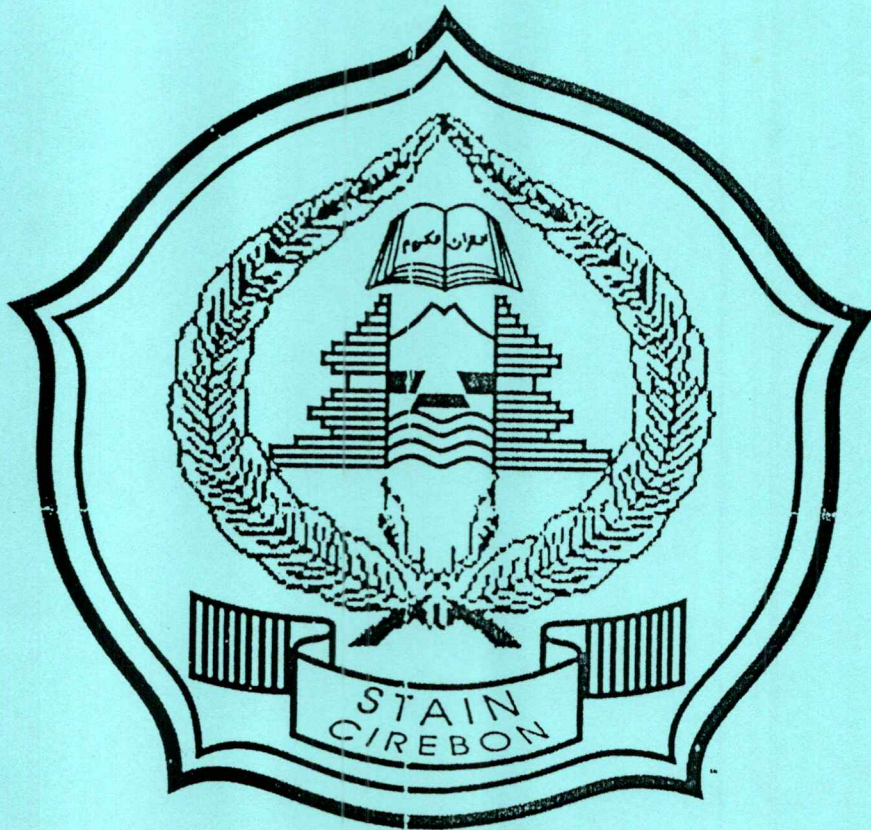


Disusun oleh:

SITI HABIBAH
Nomor Pokok: 50230079

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON**

2006



**IMPLEMENTASI SISTEM PENYIMPANAN DANA DALAM PRODUK
AL-WADI'AH (TITIPAN) DI BRI SYARI'AH CABANG CIREBON**

Disusun oleh:

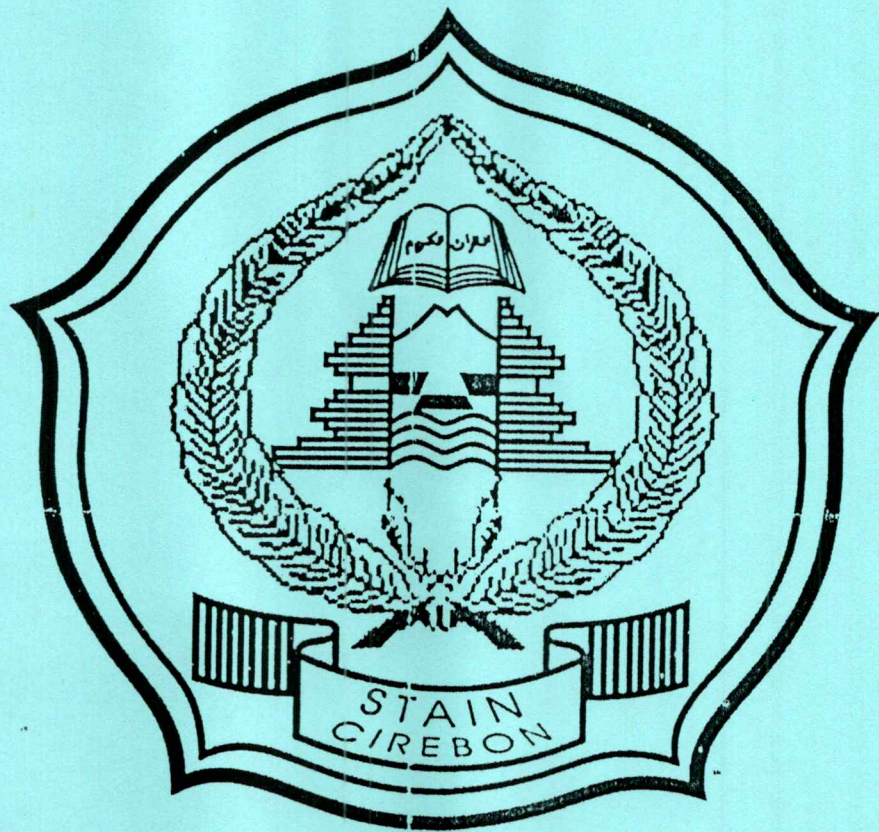
SITI HABIBAH

Nomor Pokok: 50230079

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)**

CIREBON

2006



IKHTISAR

SITI HABIBAH “IMPLEMENTASI SISTIM PENYIMPANAN DANA DALAM PRODUK *AL-WADI'AH* (TITIPAN) DI BRI SYARI'AH CABANG CIREBON

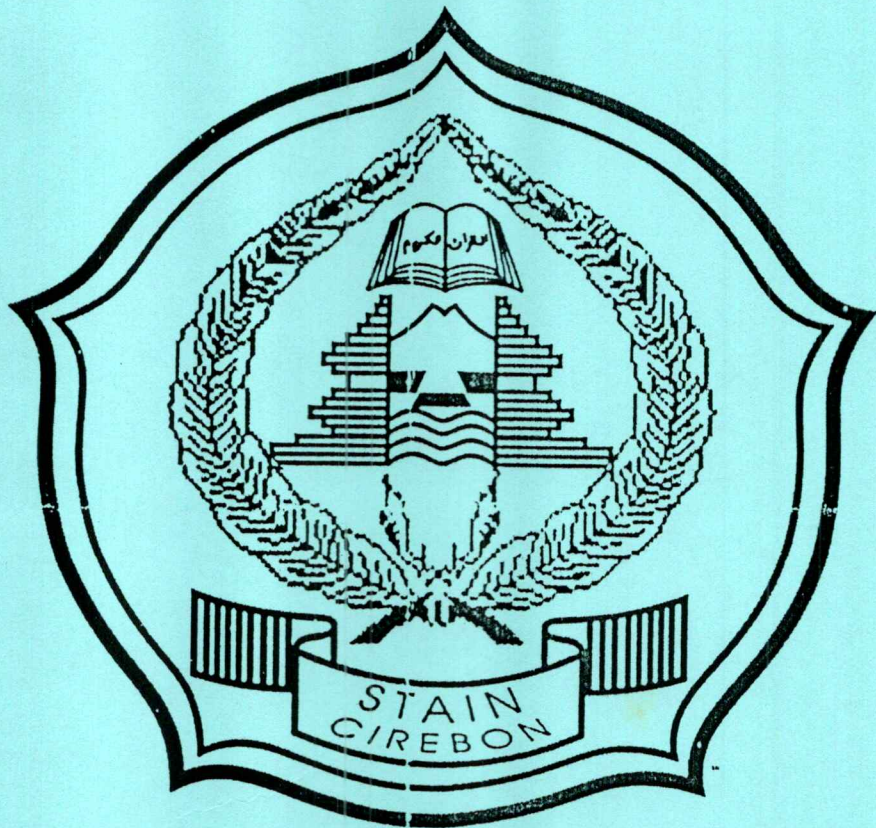
Latar belakang masalah dalam penelitian ini karena salah satu prinsip yang digunakan bank syari'ah dalam memotivasi dana adalah menggunakan prinsip titipan atau simpanan yang dikenal *al-wadi'ah*. Akad *wadi'ah*, produk tabungan dapat digunakan karena tabungan mirip giro, yaitu simpanan yang bisa diambil setiap waktu. Akan tetapi tabungan tidak dapat ditarik dengan cek atau alat yang dapat dipersamakan, sedangkan giro bertransaksi dengan cek atau bilyet giro, dan dalam pemberian produk berupa bonus.

Penyimpanan dana dalam giro *al-wadi'ah* dapat mensejahterakan ekonomi masyarakat, dalam perkembangan bank syari'ah yang semakin luas dan beroperasi dengan menggunakan prinsip bagi hasil, sehingga masyarakat mulai menerima, memahami dan bahkan mungkin mempunyai keinginan atau minat untuk menabung. Walaupun jaringan dan volume usahanya belum menunjukkan pertumbuhan yang menggembirakan dibandingkan dengan pertumbuhan bank konvensional.

Penelitian ini bertujuan ingin mengetahui lembaga keuangan (bank) dalam menyimpan dananya supaya aman dan bermanfaat serta dapat membuat masyarakat lancar dalam menjalankan usahanya demi memenuhi kebutuhannya walaupun tujuan bank ingin mengambil keuntungan dari nasabah tetapi kalau dananya dititipkan ke bank akan lebih aman dan terjamin insya Allah.

Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan teknik pengumpulan data yang diperoleh dari literatur serta pustaka, dokumen-dokumen yang berkaitan dengan masalah yang diteliti dan dari berbagai macam informasi di lokasi penelitian. Teknik pengumpulan data yang dilakukan meliputi informasi di lokasi penelitian. Teknik pengumpulan data yang dilakukan meliputi observasi, wawancara, angket serta mengkaji dokumentasi data-data yang ada di BRI Syari'ah cabang Cirebon.

Berdasarkan analisis dalam penelitian ini maka dapat disimpulkan bahwa Implementasi sistem penyimpanan dana dalam produk *al-Wadi'ah* (titipan) di BRI Syari'ah cabang Cirebon dapat digambarkan bahwa dalam giro *wadi'ah* dapat menjalankan perintah Allah SWT yaitu perintah tolong menolong dalam kebaikan. Dalam pelaksanaan sistim penyimpanan dana dalam produk *al-wadi'ah* di BRI Syari'ah nasabah datang sendiri secara langsung tanpa adanya unsur paksaan, karena prinsip giro *wadi'ah* tidak adanya bunga karena dengan menggunakan sistim bonus sehingga tidak merugikan nasabah maupun pihak bank, dana terjamin pula keamanannya. Dapat juga di kategorikan baik dalam prinsip giro *wadi'ah* di BRI Syari'ah cabang Cirebon.



PERSETUJUAN


**IMPLEMENTASI SISTEM PENYIMPANAN DANA DALAM PRODUK
AL-WADI'AH (TITIPAN) DI BRI SYARI'AH CABANG CIREBON**

OLEH :


SITI HABIBAH
Nomor Pokok : 50230079

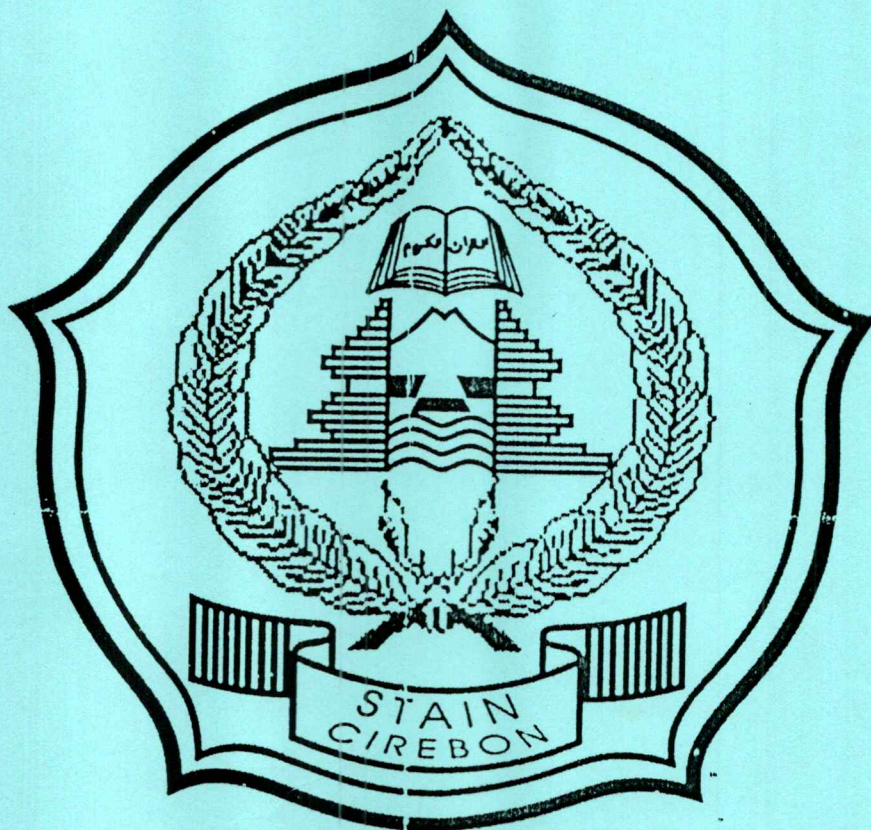
Menyetujui

Pembimbing I


Drs. Achmad Kholiq, M.Ag
NIP 150 250 797

Pembimbing II

10-02-07

Ayus Ahmad Yusuf, SE., M.Si
NIP 150 300 935



NOTA DINAS

Kepada Yth.,
Ketua Jurusan Syari'ah
STAIN Cirebon
Di
CIREBON

Assalamualaikum Wr.Wb

Setelah mendapat pembimbingan telaah, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari saudari **SITI HABIBAH** Nomor Pokok **50230079** yang berjudul **"IMPLEMENTASI SISTIM PENYIMPANAN DANA DALAM PRODUK AL-WADI'AH DI BRI SYARI'AH CABANG CIREBON"**


Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon untuk di munaqosahkan.


Wassalamualaikum Wr. Wb

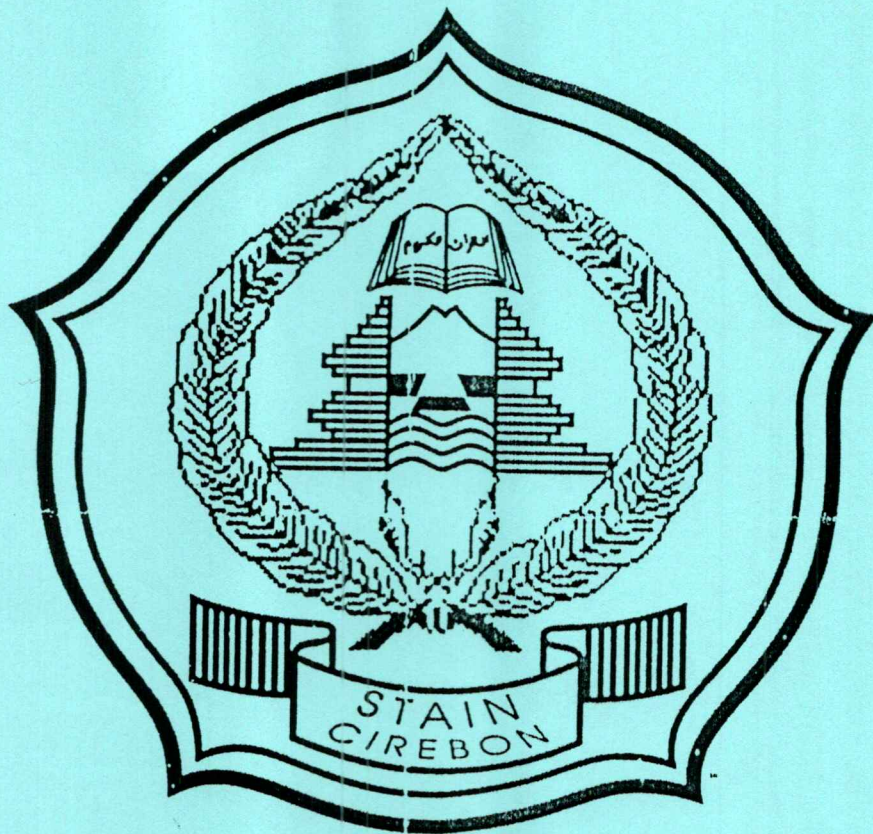
Cirebon, September 2006

Pembimbing I

Pembimbing II


Drs. Achmad Kholiq, M.Ag
NIP 150 250 797


Ayus Ahmad Yusuf, SE., M.Si
NIP 150 300 935



PENGESAHAN

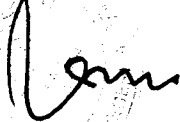
Skripsi berjudul **IMPLEMENTASI SISTIM PENYIMPANAN DANA DALAM PRODUK AL-WADIAH (TITIPAN) DI BRI SYARI'AH CIREBON**, oleh **Siti Habibah** dengan **NIM: 50230079** telah dimunaqasahkan di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada tanggal **30 Nopember 2006**.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar **Sarjana Ekonomi Islam (SEI)**, pada Program Studi **Ekonomi Perbankan Islam (EPI)** Jurusan **Syari'ah**.

Cirebon, 30 Nopember 2006

Sidang Munaqasah

**Ketua,
Merangkap Anggota**



Drs. Wasman, MA
NIP. 150 250 502

**Sekretaris,
Merangkap Anggota**



Toto Suharto, SE. M.Si.
NIP. 150 300 936

Anggota,

Penguji I

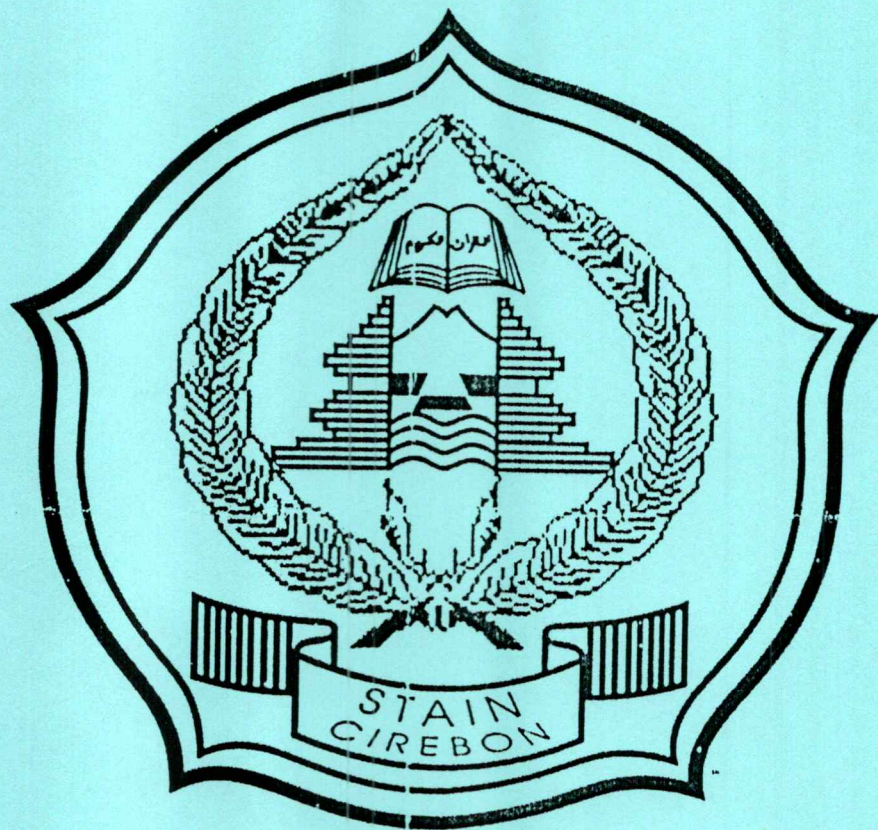


Dr. H. Abdus Salam Dz. MM.
NIP. 150 209 885

Penguji II



Toto Suharto, SE. M.Si.
NIP. 150 300 936



PERNYATAN OTENTISITAS SKRIPSI

Ismillahirrahmannirrahim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul

“Implementasi Sistem Penyimpanan Dana dalam Produk *Al-Wadi’ah* di BRI Syari’ah Cabang Cirebon”.

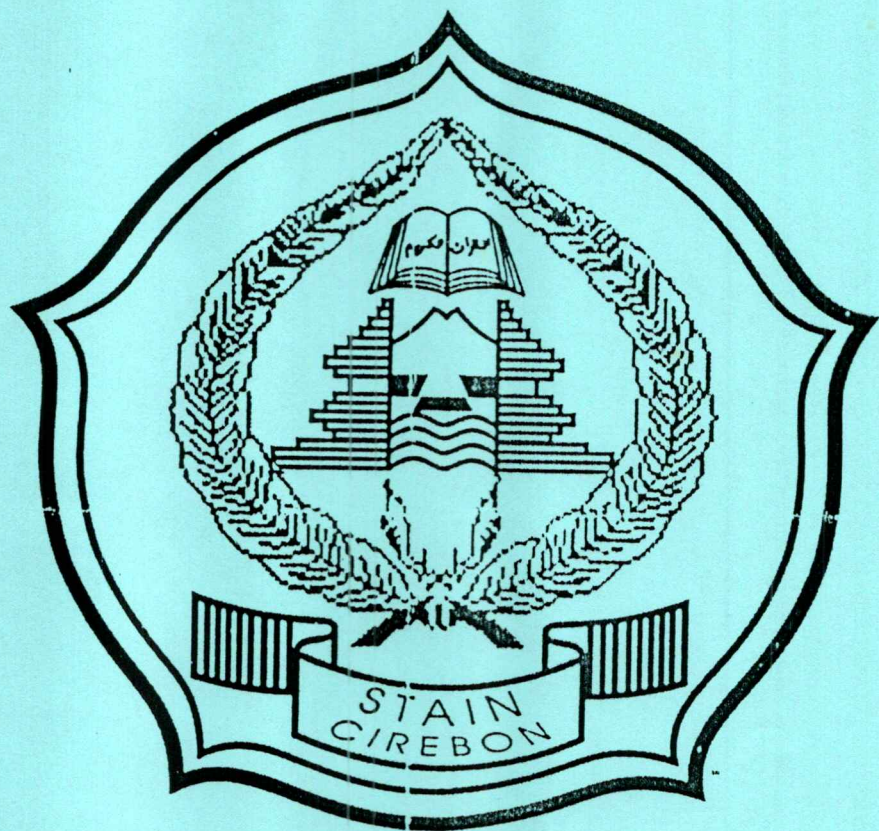
Judul ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya menanggung resiko /sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan, atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

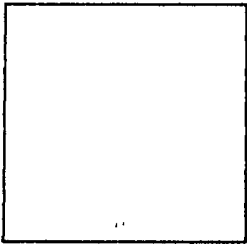
Cirebon, September 2006
Yang Membuat Pernyataan



SITI HABIBAH
NIM. 50230079



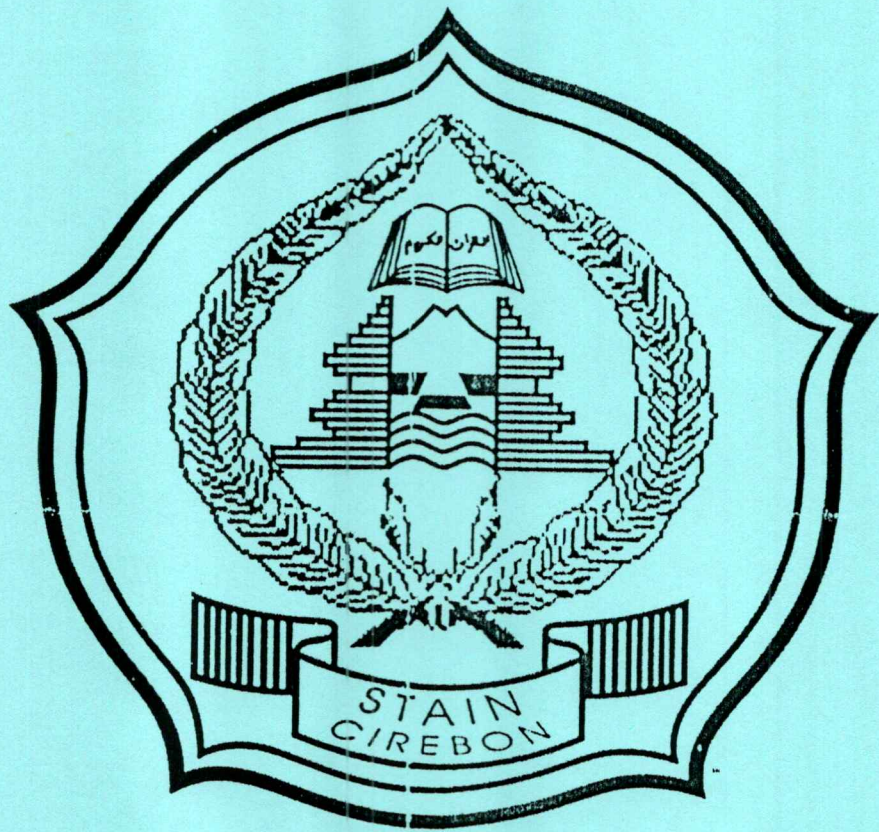
DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis lahir di Desa Dukupuntang Kecamatan Dukupuntang Kabupten Cirebon pada tanggal 22 Februari 1983, Ayah bernama Abdul Kholiq dan Ibu bernama Surati. Penulis adalah anak pertama dari bersaudara.

Pendidikan yang telah penulis tempuh sebagai berikut:

1. Sekolah Madrasah Ibtidaiyah (MI) ITB Dukupuntang di Kecamatan Dukupuntang Kabupaten Cirebon, Lulus tahun 1996.
2. Madrasah Tsanawiyah Al-Ishlah Bobos di Kecamatan Dukupuntang Kabupaten Cirebon, Lulus tahun 1999.
3. Sekolah Menengah Umum Swasta (Kramat) di Kecamatan Dukupuntang Kabupaten Cirebon, Lulus tahun 2002.
4. Pada tahun 2002 penulis melanjutkan kuliah di Fakultas Syari'ah pada jurusan Ekonomi Perbankan Islam STAIN Cirebon Program Sarjana Satu (S1) sampai tahun 2006 sekarang.



KATA MUTIARA

"PELITA"

Sesungguhnya sesudah kesulitan

Pasti ada kemudahan

(al-Insyirah (94):6)

Allah yang Maha Pengasih pasti

Memberikan kemudahan

Karena Esok Hariakan tercium semerbak

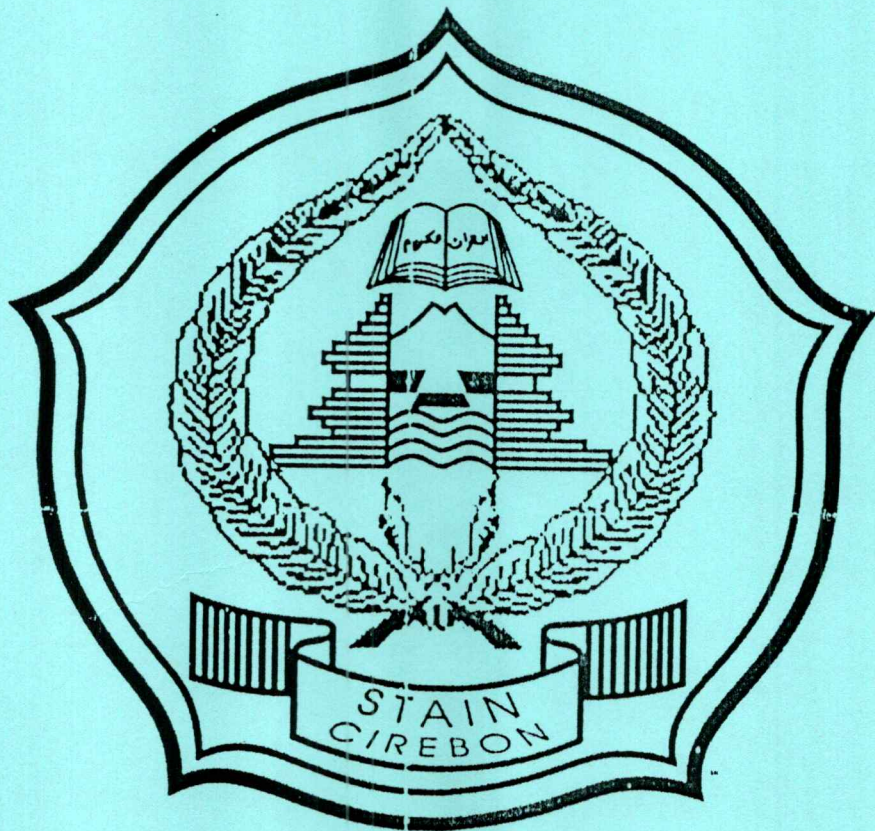
harumnya bunga, kesedihan pasti hilang

dan kesenangan pasti datang

Emasmu adalah Agamamu,

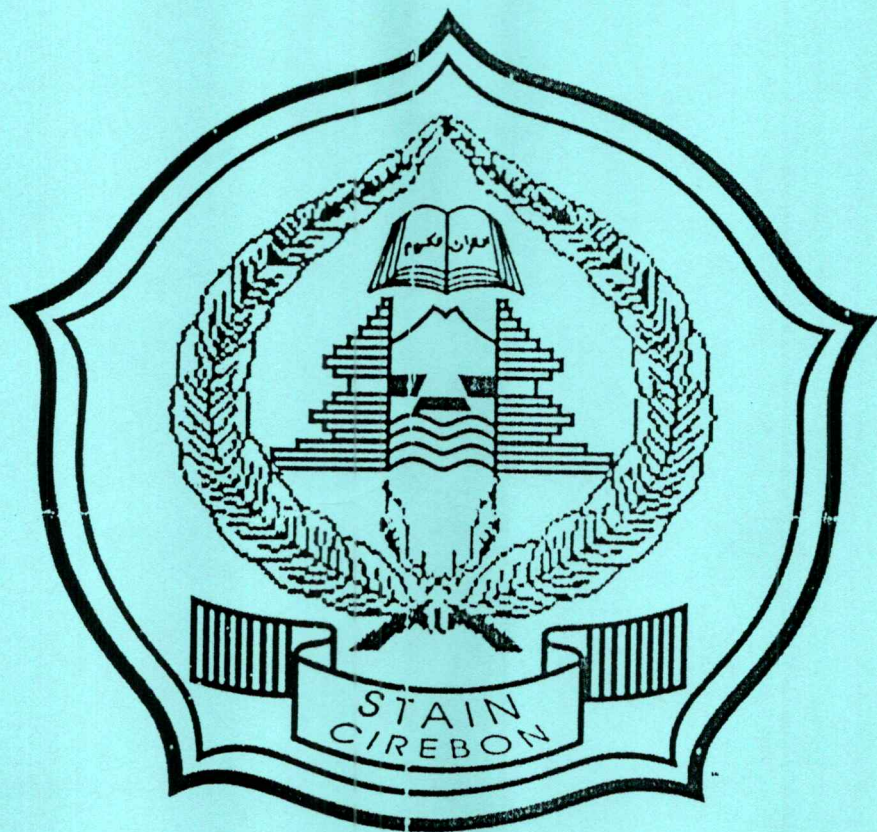
Perhiasamu adalah Akhlakmu

dan harta bendamu adalah Adabmu



PERSEMBAHAN

“Kupersembahkan karya ilmiah ku ini untuk orang-orang terdekatku yang memberikan motivasi kepada saya hingga saya dapat menyelesaikannya dengan sebaik mungkin diantaranya kedua orangtua ku, tercinta, adik-adikku tercinta, Suamiku tercinta kerabat dan sahabat yang kucintai dan kusayangi serta rekan-rekan mahasiswa/i pada umumnya dan khususnya rekan mahasiswa dan mahasiswi Ekonomi Perbankan Islam Angkatan 2002 Jurusan Syari’ah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon”



KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

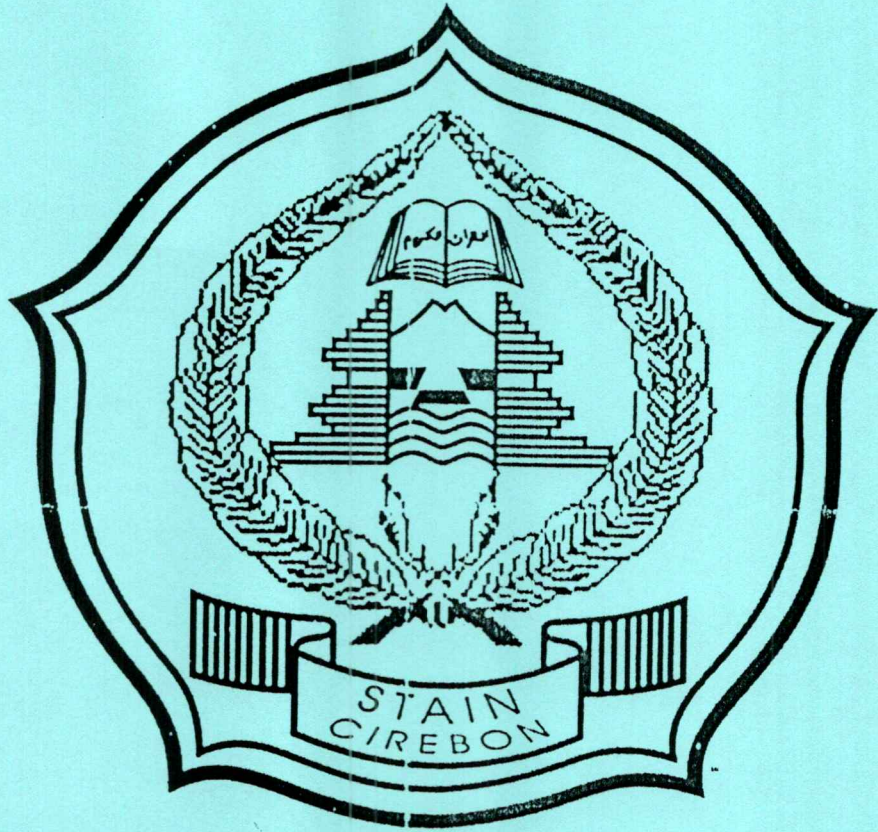
Alhamdulillah skripsi ini dapat diselesaikan tanpa hambatan dan kesulitan yang berarti. Penulis mengucapkan puji syukur kehadiran Allah Subhanahu wata'ala. Penulis mengucapkan terima kasih dan penghargaan yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak DR. H. M. Imron Abdullah, M.A., (Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon)
2. Bapak Drs. Wasman, M.A. , (Ketua Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon)
3. Bapak Drs. Achmad Kholiq, M.Ag (Dosen Pembimbing I)
4. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, SE., M.Si, (Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam dan sekaligus merangkap sebagai dosen Pembimbing II)
5. Bapak Muhammad Khudori (Ketua BRI Syari'ah cabang Cirebon beserta staf dan seluruh karyawan/karyawati dan para nasabah.

Menyadari akan batasan dan kemampuan yang dimiliki penulis, skripsi ini masih terdapat kekeliruan dan kesalahan, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan para pembaca umumnya. Dan mudah-mudahan semua bantuan dan kemudahan itu merupakan amal shaleh dan akan mendapat balasan yang sempurna dari Allah SWT. Amin

Cirebon, September 2006

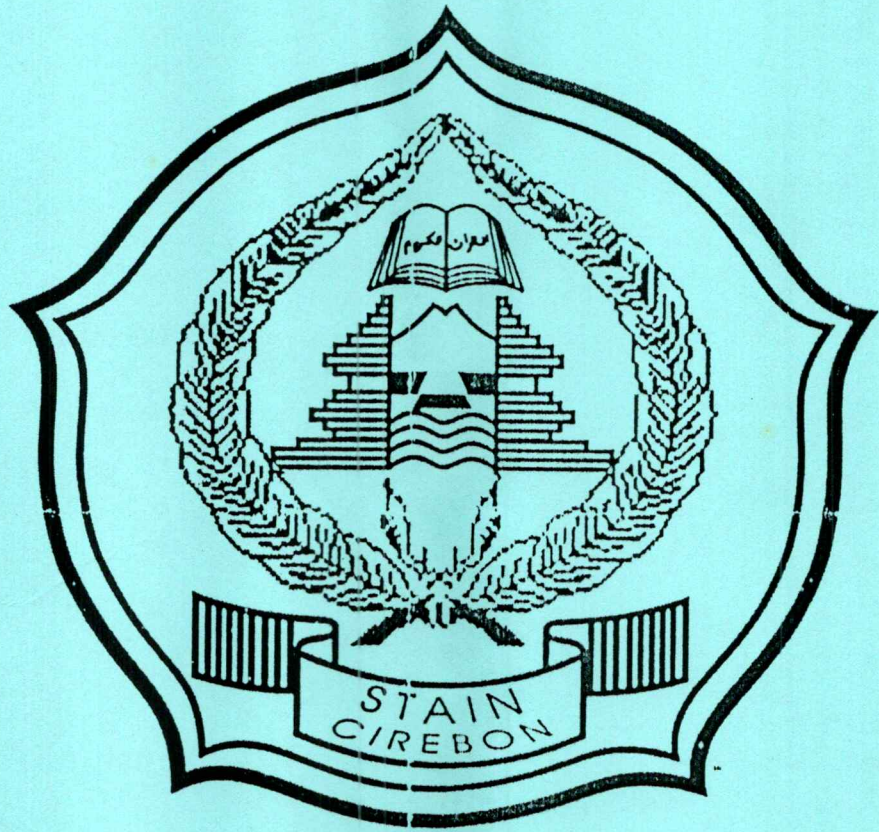
Penulis,



DAFTAR ISI

	halaman
IKHTISAR	i
KATA PENGANTAR	ii
DAFTAR ISI	iii
DAFTAR TABEL	v
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Perumusan Masalah	7
1.3 Tujuan Penelitian	9
1.4 Kegunaan Penelitian.....	9
1.5 Kerangka Pemikiran	10
1.6 Metode Penelitian	12
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
2.2 Sistim Penyimpanan Dana	16
2.1.1 Pengertian Penyimpanan Dana	16
2.1.2 Karakter Penyimpanan Dana	16
2.2 Produk Giro <i>Al-Wadi'ah</i>	17
2.2.1 Pengertian Giro <i>Al-Wadi'ah</i>	17
2.2.2 Landasan Syari'ah	20
2.2.3 Rukun dan Syarat <i>Al-Wadi'ah</i>	22
2.2.4 Sifat Akad <i>Al-Wadi'ah</i>	24

2.2.5 Hukum Menerima Benda Titipan	25
2.2.6 Jenis-jenis <i>Al-Wadi'ah</i>	27
2.2.7 Perubahan Akad <i>Al-Wadi'ah</i> dari <i>Amanah</i> Menjadi <i>Al-Dhamanah</i>	29
BAB III KONDISI OBYEKTIF BRI SYARI'AH CABANG CIREBON	
3.1 Sejarah BRI Syari'ah Cabang Cirebon	30
3.2 Produk dan Layanan Jasa BRI Syari'ah Cabang Cirebon .	34
3.3 Sistem Manajemen Operasi BRI Syari'ah Cabang Cirebon	38
3.4 Organisasi dan Prinsip BRI Syari'ah Cabang Cirebon	40
BAB IV HASIL PEMBAHASAN	
4.1 Penerapan Sistim Penyimpanan Dana dalaam Produk Giro <i>Al-Wadi'ah</i> di BRI Syari'ah Cabang Cirebon	47
4.2 Manfaat Penerapan Sistim Penyimpanan Dana dalam Produk Giro <i>Al-Wadi'ah</i> di BRI Syari'ah Cabang Cirebon	48
4.3 Faktor Pendukung atau Penghambat Penerapan Sistim Penyimpanan Dana dalam Produk Giro <i>Al-Wadi'ah</i> di BRI Syari'ah Cabang Cirebon	49
BAB V PENUTUP	
5.1 Kesimpulan	59
5.2 Saran	60
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	



DAFTAR TABEL

halaman

Tabel 1	Dalam Pelaksanaan Sistim Produk Giro <i>Wadi'ah</i> pada BRI Syari'ah Cabang Cirebon berdasarkan Perjanjian yang telah disepakati bersama	50
Tabel 2	Dalam Produk Giro <i>Wadi'ah</i> , Nasabah pernah Kurang Bertanggung Jawab atas Tagihan dari Pihak Bank	50
Tabel 3	Dalam Produk giro <i>Wadi'ah</i> Keuntungan atas Dasar <i>Cost plus Profit</i>	51
Tabel 4	Dalam Produk giro <i>Wadi'ah</i> Bersifat Amanah (Penuh Rasa Tanggung Jawab dan Saling Menghormati dalam Menjalankan Tugas	52
Tabel 5	Dalam Produk giro <i>Wadi'ah</i> , Bersifat <i>Shiddiq</i> (Jujur terhadap Diri Sendiri, Orang Lain dan Kepada Allah swt0	52
Tabel 6	Dalam Produk giro <i>Wadi'ah</i> , Kalau Tidak Adanya Cek/Bilyet Giro Tidak Akan Bisa Berjalan	53
Tabel 7	Dalam Produk giro <i>Wadi'ah</i> , Pelaksanaannya Bersifat <i>Fathonah</i> (Profesional, Disiplin, Mentaati Peraturan, Bekerja Keras dan Inovatif)	54
Tabel 8	Dalam Produk giro <i>Wadi'ah</i> , Bersifat Mendidik, Membina dan Selalu Memberi Motivasi Baik pada Para Pegawai maupun Nasabah	54

Tabel 9	Dalam Produk giro <i>Wadi'ah</i> , adanya Terdapat Ikrar <i>Ijab</i> (Ucapan) dan <i>Qabul</i> (Penerimaan)	55
Tabel 10	Dalam Produk giro <i>Wadi'ah</i> , Didasarkan pada Sukarela (<i>Ridho</i>), tidak dalam Keadaan di Paksa/Terpaksa/ Dibawah Tekanan	56
Tabel 11	Rekapitulasi Hasil rata-rata prosentase dalam Implementasi sistim Penyimpanan dana dalam Produk giro <i>wadi'ah</i> (titipan) di BRI syari'ah cabang Cirebon	57