

**IMPLEMENTASI AKAD WADI'AH PADA BAITUL MAAL
WAT TAMWIL (BMT) GUNUNGJATI KABUPATEN CIREBON
PERSPEKTIF FATWA DSN MUI NOMOR 02/DSN-MUI/IV/2000
TENTANG TABUNGAN**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk
Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H.)
pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (HES)
Fakultas Syariah (FS)



Disusun oleh:

NUR FAUZIYAH
NIM 2283120042

**FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER SYEKH NURJATI
CIREBON 2025 M / 1447 H**

ABSTRAK

Nur Fauziah. NIM: 2283120042. Implementasi Akad Wadi'ah pada Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Gunungjati Kabupaten Cirebon Perspektif Fatwa DSM MUI Nomor 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang Tabungan

Baitul Maal wat Tamwil (BMT) merupakan Lembaga Keuangan Syariah Non Bank yang mengedepankan produk simpanan dan pembiayaan. Diantara salah satunya yaitu produk Tabungan Berhadiah Dimuka (TABAH) di BMT Gunungjati Kabupaten Cirebon. Produk ini menerapkan akad *wadi'ah yad dhamanah* dengan pengelolaan dana yang aman dan pengembalian dijamin sesuai prinsip syariah. Produk ini juga memberikan hadiah secara langsung tanpa undian sesuai nominal dan jangka waktu simpanan, meskipun pemberian hadiah pada awal akad belum sepenuhnya bersifat sukarela (*'athaya*), sehingga berbeda dengan karakter *wadi'ah* yang murni. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui implementasi akad *wadi'ah* pada produk TABAH serta relevansinya dengan Fatwa DSN-MUI Nomor 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang Tabungan.

Jenis penelitian ini adalah deskriptif-kualitatif dengan metode yuridis-normatif dan yuridis-empiris. Pengumpulan data dilakukan melalui observasi lapangan, wawancara dengan manajemen dan staf BMT Gunungjati Cirebon, serta dokumentasi laporan dan arsip terkait produk TABAH. Data dianalisis secara deskriptif-kualitatif dengan membandingkan praktik lapangan, ketentuan hukum syariah, pedoman Dewan Pengawas Syariah, dan Fatwa DSN-MUI.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (1) implementasi akad *wadi'ah* pada produk TABAH berjalan sesuai prinsip syariah dengan pengelolaan dana aman dan pengembalian dijamin; (2) pemberian hadiah belum sepenuhnya sesuai ketentuan Fatwa DSN-MUI Nomor 02/DSN-MUI/IV/2000 karena sudah ditetapkan sejak awal akad; dan (3) efektivitas produk didukung oleh pertumbuhan dana titipan yang stabil, literasi keuangan syariah nasabah, serta pengawasan regulasi dan Dewan Pengawas Syariah, meskipun hambatan seperti persaingan dengan lembaga lain dan keterbatasan teknologi digital menuntut inovasi dan digitalisasi lebih lanjut untuk optimalisasi layanan.

Kata Kunci: *Akad Wadi'ah; TABAH; Fatwa DSN MUI 02/DSN-MUI/IV/2000*

ABSTRACT

Nur Fauziyah. NIM: 2283120042. Implementation of Wadi'ah Contract at Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Gunungjati Cirebon from the Perspective of DSN-MUI Fatwa Number 02/DSN-MUI/IV/2000 on Savings

Baitul Maal wat Tamwil (BMT) is a non-bank Islamic financial institution that focuses on savings and financing products. The TABAH product at BMT Gunungjati Cirebon is implemented using the wadi'ah yad dhamanah contract, with funds managed securely and returns guaranteed according to Sharia principles. This product also provides direct rewards according to the deposit amount and duration, although the provision of rewards at the beginning of the contract is not fully voluntary ('athaya), which differs from the pure wadi'ah concept. This study aims to assess the implementation of the wadi'ah contract on the TABAH product and its relevance to DSN-MUI Fatwa Number 02/DSN-MUI/IV/2000 on Savings.

This research employs a qualitative descriptive approach with normative and empirical juridical methods. Data were collected through field observation, interviews with management and staff of BMT Gunungjati Cirebon, and documentation of reports and archives related to the TABAH product. The data were analyzed descriptively and qualitatively by comparing field practices, Sharia law provisions, guidance from the Sharia Supervisory Board, and DSN-MUI Fatwa.

The results indicate that (1) the implementation of the wadi'ah contract in the TABAH product complies with Sharia principles, with secure fund management and guaranteed returns; (2) the provision of rewards does not fully comply with DSN-MUI Fatwa Number 02/DSN-MUI/IV/2000, as the rewards are determined at the beginning of the contract; and (3) the product's effectiveness is supported by stable deposit growth, Sharia financial literacy among customers, and regulatory oversight including the Sharia Supervisory Board, although challenges such as competition from larger institutions and limited digital technology require further innovation and digitalization to optimize services.

Keywords: *Wadi'ah Contract; TABAH; DSN-MUI Fatwa 02/DSN-MUI/IV/2000*

الملخص

نور فوزية. رقم الطالب: 2283120042. تطبيق عقد الوديعة في بيت المال والتمويل (BMT) غونجونجاتي سيريبون من منظور فتوى DSM-MUI رقم 2000/IV/DSN-MUI/02 بشأن الادخار

بيت المال والتمويل (BMT) هو مؤسسة مالية إسلامية غير مصرفية تركز على منتجات الادخار والتمويل. يتم تنفيذ منتج TABAH في BMT Gunungjati Cirebon باستخدام عقد الوديعة ياد ضمان ، حيث تتم إدارة الأموال بشكل آمن ويتم ضمان العوائد وفقاً لمبادئ الشريعة. يوفر هذا المنتج أيضاً مكافآت مباشرة وفقاً للمبلغ الايداع ومدته. على الرغم من أن تقديم المكافآت في بداية العقد ليس طوعياً تماماً (عناياً) ، وهو ما يختلف عن مفهوم الوديعة البحتة. تهدف هذه الدراسة إلى تقييم تنفيذ عقد الوديعة على منتج TABAH ومدى ملاءمته لفتوى DSN-MUI رقم 2000/IV/MUI-DSN/02 بشأن الادخار.

تستخدم هذه الدراسة نهجاً وصفيًا نوعيًا مع أساليب قانونية معيارية وتجريبية. تم جمع البيانات من خلال الملاحظة الميدانية والمقابلات مع الإدارة والموظفين في BMT Gunungjati Cirebon ، وتوثيق التقارير والأرشيفات المتعلقة بمنتج TABAH. تم تحليل البيانات بشكل وصفي ونوعي من خلال مقارنة الممارسات الميدانية وأحكام الشريعة الإسلامية وتوجيهات مجلس الرقابة الشرعية وفتوى DSN-MUI.

تشير النتائج إلى أن (1) تنفيذ عقد الوديعة في منتج TABAH يتوافق مع مبادئ الشريعة. مع إدارة آمنة للأموال وعوائد مضمونة (2) لا يتوافق تقديم المكافآت تماماً مع فتوى DSN-MUI رقم 2000/IV/MUI-DSN/02 ، حيث يتم تحديد المكافآت في بداية العقد و (3) فعالية المنتج مدعومة بنمو مستقر في الودائع. ومعارف مالية شرعية بين العملاء. ورقابة تنظيمية بما في ذلك مجلس الاشراف الشرعي. على الرغم من أن التحديات مثل المنافسة من المؤسسات الأكبر حجماً والتكنولوجيا الرقمية المحدودة تتطلب مزيداً من الابتكار والرقمنة لتحسين الخدمات.

الكلمات المفتاحية: عقد الوديعة TABAH فتوى DSN MUI 2000/IV/MUI-DSN/02

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa skripsi mahasiswa:

Nama : Nur Fauziyah

NIM : 2283120042

Judul Skripsi : **Implementasi Akad Wadi'ah pada Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Gunungjati Kabupaten Cirebon Perspektif Fatwa DSM MUI Nomor 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang Tabungan**

Skripsi tersebut telah dibimbing dan diperiksa dengan saksama, serta layak untuk diajukan dalam Ujian Munaqasyah (Sidang Skripsi) sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, 23 Desember 2025

Dosen Pembimbing

Pembimbing I

Pembimbing II

H. Zainul Abim Lc. MA
NIP. 198808252023211021

Akhmad Nadin M.H.
NIP. 198801072020121011

Mengetahui
Ketua Program Studi



Dr. Ahf Muamar, M.H.I
NIP. 198512192015031007

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon
di Cirebon

Assalamu 'alailkum Wr. Wb.

Yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa setelah dilakukan proses bimbingan, pemberian arahan, serta koreksi terhadap penulisan skripsi mahasiswa atas nama:

Nama : Nur Fauziyah
NIM : 2283120042
Judul Skripsi : **Implementasi Akad Wadi'ah pada Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Gunungjati Kabupaten Cirebon Perspektif Fatwa DSM MUI Nomor 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang Tabungan**

Dengan ini kami berpendapat bahwa skripsi yang bersangkutan telah **memenuhi syarat untuk diajukan dalam sidang munaqasyah** pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian nota dinas ini kami sampaikan untuk dapat ditindaklanjuti sebagaimana mestinya.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, 23 Desember 2025

Pembimbing I

Pembimbing II


H. Zainul Arifin Lc, MA
NIP. 198808232023211021


Akhmad Nadirin M.H.
NIP. 198801072020121011

Mengetahui
Ketua Program Studi




Dr. Afif Muammar, M.H.I
NIP. 198512192015031007

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi berjudul: “Implementasi Akad Wadi’ah pada Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) Gunungjati Kabupaten Cirebon Perspektif Fatwa DSN MUI Nomor 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang Tabungan”, oleh Nur Fauziyah , NIM: 2283120042, telah dipresentasikan dan dipertahankan dalam sidang munaqasyah pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas, Universitas Islam Negeri (UIN) Siber Syekh Nurjati Cirebon, pada tanggal 23 Desember 2025

Berdasarkan hasil penelitian tim penguji, skripsi ini dinyatakan diterima dan disahkan sebagai salah satu syarat untuk Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah UIN Siber Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqasyah

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang



Dr. Afif Muamar M.H.I
NIP. 198512192015031007

Dr. Ubaidillah, S.Ag., M.H.I
NIP. 1973122720077101018

Penguji I

Penguji II

Jefik Zulfikar Hafidz, M.H.
NIP. 199217252019031012

Ahmad Rofii MA, LL.M, Ph.D
NIP. 197607252001121002

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Nur Fauziyah**
NIM : 2283120042
Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 01 Maret 2004
Alamat : Kp. Pasar Lama, Kec. Tarumajaya Kab.
Bekasi, Jawa Barat

Dengan ini menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa skripsi saya susun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Proram Studi Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon, merupakan hasil karya saya sendiri.

Segala kutipan dan sumber yang berasal dari karya orang lain telah saya cantumkan secara jelas dan sesuai dengan kaidah penulisan ilmiah yang berlaku.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa skripsi ini mengandung unsur plagiarisme, baik sebagian maupun seluruhnya, saya bersedia menerima sanksi akademik, termasuk pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh, sesuai dengan ketentuan dan peraturan yang berlaku di Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya dan tanpa paksaan dari pihakmana pun.

Cirebon,
Yang menyatakan,



Nur Fauziyah
NIM 2283120042

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(Q.S Al-Baqarah/2:286)

“And if you never bleed, you’re never gonna grow”

~Taylor Swift~

“Bisikanlah terimakasih pada diri sendiri, hebat dia terus menjagamu dan sayangimu..”

~Tulus~

Terimakasih sudah bertahan

~Ghea Indrawari~



UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIREGAR
SYEKH NURJATI CIREBON

KATA PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur hanya milik Allah SWT, Dzat Yang Maha Pemurah, yang dengan kasih dan rahmat-Nya menghadirkan kekuatan, kesehatan, dan kelapangan hati dalam setiap langkah. Atas izin-Nya, karya sederhana ini dapat terselesaikan. Dengan penuh kerendahan hati, persembahan ini kuhadirkan untuk:

Ayah tercinta, sosok yang keteguhannya tampak bukan hanya dari kerja keras, tetapi juga dari ibadah yang tak pernah putus. Dari Ayah, penulis belajar bahwa kekuatan sejati lahir dari hati yang selalu terikat kepada Allah. Setiap sujud Ayah, doa yang terbisik di malam hari, dan ibadah yang dijaga dengan ikhlas menjadi cahaya yang menguatkan perjalanan ini. Semoga Allah SWT membalas ketulusan Ayah, melipatgandakan pahala setiap lelah, dan melimpahkan keberkahan dalam hidup Ayah.

Ibu tersayang, cahaya hati yang tak pernah padam. Dari kelembutan tangan dan doa-doa Ibu, penulis menemukan keberanian dan keteguhan. Terima kasih atas cinta yang tak terukur, pengorbanan tanpa pamrih, dan teladan keikhlasan yang selalu menuntun. Semoga Allah SWT menganugerahkan kesehatan, kebahagiaan, dan rahmat-Nya kepada Ibu.

Para guru dan dosen pembimbing, yang menjadi lentera dalam perjalanan ilmu ini. Terima kasih atas ilmu, bimbingan, dan kesabaran yang telah diberikan. Semoga Allah SWT menjadikannya sebagai amal jariyah yang terus mengalir pahalanya.

Melalui persembahan ini, penulis ingin menyampaikan bahwa setiap pencapaian tidak terwujud tanpa doa, bimbingan, dan kasih sayang Ayah, Ibu, serta para guru. Semoga tulisan ini membawa manfaat dan menjadi bagian dari ibadah yang diridhai Allah SWT. Semoga setiap kebaikan yang diberikan menjadi saksi cinta dan perjuangan yang tak ternilai.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Nama Lengkap : Nur Fauziyah
Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 01 Maret 2004
Jenis Kelamin : Perempuan
Alamat : Kp. Pasar Lama, Kec. Tarumajaya, Kab. Bekasi,
Jawa Barat
No. Telepon/HP : 089532658584
Email : nziyah010304@gmail.com

Riwayat Pendidikan

1. SD/Sederajat : SDN Pantai Makmur 02, (2010-2016)
2. SMP/Sederajat : SMPIT Nurul Qolbi, (2016-2019)
3. SMA/Sederajat : SMAIT Al-Muchtar, (2019-2022)
4. S1 : UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, (2022-
Sekarang)

Pengalaman Organisasi

1. Himpunan Mahasiswa Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HIMAHES)
2. Al-Muchtar Student Organization (ASGAN)

KATA PENGANTAR

Bismillāhirrahmānirrahīm

Dengan penuh ketulusan, penulis memanjatkan puji dan syukur ke hadirat Allah Swt. atas segala limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya yang tak pernah berhenti mengalir. Berkat karunia-Nya, skripsi ini akhirnya dapat terselesaikan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) di Fakultas Syariah UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.

Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad Saw., teladan abadi yang mengajarkan kita makna ilmu, akhlak mulia, serta keteguhan dalam menjalani kehidupan. Semoga kita selalu diberi kemampuan untuk menapaki jejak beliau dengan penuh keikhlasan dan keteguhan hati.

Skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa dukungan, bimbingan, dan doa dari berbagai pihak yang telah hadir mengiringi setiap langkah penulis, baik secara langsung maupun tidak langsung. Dengan penuh rasa hormat dan penghargaan, penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag., selaku Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, atas perhatian, dukungan, dan komitmen beliau dalam membangun lingkungan akademik yang kondusif bagi mahasiswa.
2. Dr. H. Edy Setyawan, Lc., M.A., selaku Dekan Fakultas Syariah, atas setiap arahan, motivasi, dan dorongan yang telah menguatkan penulis selama masa studi.
3. Bapak Dr. Afif Muamar, M.H.I., selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah, dan Bapak Dr. Ubaidillah, S.Ag., M.H.I., selaku Sekretaris Program Studi, yang senantiasa membimbing dan mengawal perjalanan akademik penulis dengan penuh perhatian dan tanggung jawab.
4. Dosen Pembimbing I, Bapak H. Zainul Alim Lc, MA dan Dosen Pembimbing II, Bapak Akhmad Nadin M.H., atas kesabaran, ketelitian,

serta dedikasi yang tulus dalam membimbing setiap proses penyusunan skripsi ini hingga mencapai bentuk akhirnya.

5. Seluruh dosen Fakultas Syariah, yang telah menanamkan ilmu, memberi teladan, serta membuka cakrawala pemikiran penulis sepanjang masa studi.
6. Staf akademik dan tenaga kependidikan, atas bantuan, pelayanan, dan dukungan administratif yang sangat membantu kelancaran proses akademik penulis.
7. Bapak Qori Bulloh, Bapak Sueb, dan Bapak Yopi Maelani, selaku staf BMT Gunungjati Kabupaten Cirebon, yang telah memberikan kesempatan, bimbingan, serta dukungan selama proses penelitian berlangsung. Penulis sangat menghargai setiap informasi, arahan, dan keterbukaan yang diberikan, sehingga penelitian ini dapat berjalan dengan lancar dan memperoleh data yang dibutuhkan.
8. Kepada Ayahanda tercinta, H. Muhammad Iding, dan Ibunda tersayang, Hj. Siti Salma, penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga atas doa yang tak pernah putus, kasih sayang yang tulus, serta pengorbanan yang tanpa pamrih. Segala capaian ini tidak akan pernah terwujud tanpa cinta, dorongan, dan keikhlasan yang Ayah dan Ibu berikan sepanjang kehidupan penulis. Semoga karya sederhana ini dapat menjadi persembahan kecil sebagai wujud hormat, cinta, dan rasa terima kasih yang mendalam kepada Ayah dan Ibu. Semoga Allah Swt. membalas setiap kebaikan dengan pahala yang berlipat ganda.
9. Kepada kakak-kakakku Mizwar Ahmady, Andi Fuad, Ahmad Azhari, Nur Mayasari, dan Nur Milasari, penulis menyampaikan terima kasih atas doa, dukungan, nasihat, serta perhatian yang selalu menguatkan dalam setiap perjalanan. Ucapan terima kasih yang sama juga penulis sampaikan kepada kakak-kakak iparku Harum Pratiwi, Nurul Fadillah, Hamsari dan Arthy, yang selalu memberi semangat dan kebaikan tanpa batas.
10. Tak lupa, untuk ponakan-ponakanku tercinta Mikail, Misha, Arasy, Arumy, Kavindra dan Ayfa terima kasih karena kehadiran kalian menjadi sumber kebahagiaan dan penyemangat di tengah proses penyusunan skripsi ini.

Senyum dan keceriaan kalian selalu memberi kekuatan tersendiri bagi penulis. Semoga Allah Swt. melimpahkan keberkahan untuk kita semua.

11. Selain itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang mendalam kepada sahabat-sahabat dekat yang telah menjadi bagian penting dalam perjalanan ini: Caca, Rita, Rara, Nadya, Rani, Jua, Rizkha, Hilwa dan Raihan. Terima kasih karena selalu hadir dalam suka dan duka, menemani setiap langkah dengan tawa, dukungan, dan perhatian yang tulus. Kehadiran kalian sejak masa remaja hingga kini telah menjadi sumber kekuatan yang membuat penulis mampu bertahan dan terus melangkah.
12. Penulis juga menyampaikan apresiasi yang tulus kepada Arifah, Astrid, Karen, Evi, Taufik, serta seluruh rekan HES B yang telah kebersamai perjalanan akademik sejak awal masa perkuliahan. Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, kerja sama, dan semangat yang saling menguatkan selama proses belajar hingga penyusunan skripsi ini. Setiap diskusi, canda, dan perjuangan yang kita lalui bersama menjadi bagian berharga yang tidak akan terlupakan.
13. Teruntuk Manis Manjah Group Tiara, Maura, Intan dan Najma serta seluruh rekan KKN, penulis mengucapkan terima kasih yang tulus atas kebersamaan, semangat, dan keceriaan yang kalian berikan selama masa pengabdian, yang turut menguatkan dan memberi warna indah dalam perjalanan penyusunan skripsi ini.
14. Kepada seseorang yang belum kutahui namanya, namun selalu kutitip dalam doa-doa kecilku, *thank you for existing somewhere out there*. Aku hanya berharap satu hal; semoga kelak “me” yang datang kepadaku adalah seseorang yang selalu mengusahakan aku seperti aku belajar mengusahakan diriku sendiri *someone who chooses, stays, and grows with gentleness. And when the time finally brings us together may we meet as two people who telah belajar, sembuh, dan siap saling menjaga dengan cara yang paling tenang. tanpa saling melukai, tanpa tergesa, dan tanpa meninggalkan luka pada siapa pun.*

15. *Hi... I'm proud of you!!* Tuh kan, kamu bisa, walaupun hampir tiap hari mulut ini nggak jauh dari “ini gimana ya”. Terima kasih sudah bertanggung jawab penuh, bahkan saat harus begadang demi nyelesain skripsi ini. *You did your best, and it shows.* Seperti kata Rumi: “*What you seek is seeking you.*” Semoga setelah ini semakin percaya bahwa setiap langkah itu berharga. Kamu layak bangga, layak bahagia, dan layak menikmati hasil dari semua perjuanganmu. Pelan-pelan saja, perjalanan selanjutnya sudah menunggu dan kamu siap untuk itu.

Akhirnya, besar harapan saya bahwa penyusunan skripsi ini tidak hanya menjadi bagian dari pemenuhan tugas akademik, tetapi juga dapat memberikan sumbangan nyata bagi perkembangan ilmu pengetahuan di bidang yang relevan. Semoga setiap ide, analisis, dan pemikiran yang tertuang di dalamnya dapat bermanfaat bagi pembaca dan peneliti selanjutnya, serta menjadi amal jariyah yang terus mengalir pahalanya dan mendapatkan rida dari Allah Swt.

Cirebon, 23 Desember 2025.

Penulis



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN
KEPUTUSAN BERSAMA
MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b//U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Tabel 0.1: Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Žal	ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet

س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge
ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	w	we
ه	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monofong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2: Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	<i>Fathah</i>	a	a
ِ	<i>Kasrah</i>	i	i
ُ	<i>Dammah</i>	u	u

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َئِ...	<i>Fathah dan ya</i>	ai	a dan u
َؤ...	<i>Fathah dan wau</i>	au	a dan u

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	كَتَبَ	<i>kataba</i>
2	فَعَلَ	<i>fa`ala</i>
3	سُئِلَ	<i>suila</i>
4	كَيْفَ	<i>kaifa</i>
5	حَوْلَ	<i>hauila</i>

3. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4: Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
آ...إ...	<i>Fathah</i> dan <i>alif</i> atau <i>ya</i>	ā	a dan garis di atas
ى...	<i>Kasrah</i> dan <i>ya</i>	ī	i dan garis di atas
و...	<i>Dammah</i> dan <i>wau</i>	ū	u dan garis di atas

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	قَالَ	<i>qāla</i>
2	رَمَى	<i>ramā</i>
3	قِيلَ	<i>qīla</i>
4	يَقُولُ	<i>yaqūlu</i>

4. *Ta' Marbutah*

Transliterasi untuk *ta' marbutah* ada dua, yaitu:

1. *Ta' marbutah* hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah “t”.

2. *Ta' marbutah* mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah “h”.

3. Kalau pada kata terakhir dengan *ta' marbutah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta' marbutah* itu ditransliterasikan dengan “h”.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	<i>Raudat al-Atfāl</i>
2	الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ	<i>Al-Madīnah Al-Munawwarah</i>
3	طَلْحَةَ	<i>Ṭalḥah</i>
4	كَرَامَةَ	<i>Karāmah</i>
5	فَاطِمَةَ	<i>Fāṭimah</i>

5. *Syaddah* (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda *syaddah* atau tanda *tasydid*, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* itu.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	مُدَّرِسٌ	<i>mudarris</i>
2	مُفَسِّرٌ	<i>mufassir</i>
3	مُحَمَّدٌ	<i>Muhammad</i>
4	مُسَلَّمٌ	<i>musallam</i>
5	الشَّمْسُ	<i>asy-Syams</i>

C. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya. Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	الرَّجُلُ	<i>ar-rajulu</i>
2	الْقَلَمُ	<i>al-qalamu</i>
3	الْجَلَالُ	<i>al-jalālu</i>
4	الرَّحْمَنُ	<i>ar-Raḥmān</i>
5	الشَّمْسُ	<i>asy-Syams</i>

6. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	تَأْخُذُ	<i>ta'khuẓu</i>
2	سَيِّئٌ	<i>syai'un</i>
3	النَّوْءُ	<i>an-nau'u</i>
4	إِنَّ	<i>inna</i>

D. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	وَإِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	<i>Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/ Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn</i>
2	بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا	<i>Bismillāhi majrehā wa mursāhā</i>

E. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ	<i>Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn / Alhamdu lillāhi rabbil `ālamīn</i>
2	الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ	<i>Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm</i>

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

No.	Tulisan Arab	Ditulis Secara Latin
1	اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ	<i>Allaāhu gafūrun rahīm</i>
2	لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا	<i>Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an</i>

F. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING	iv
NOTA DINAS	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	vii
MOTTO	viii
KATA PERSEMBAHAN	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
KATA PENGANTAR	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN	xv
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Permasalahan Penelitian	7
C. Tujuan Penelitian	8
D. Manfaat Penelitian	9
E. Penelitian Terdahulu	10
F. Kerangka Pemikiran	21
G. Metode Penelitian	24
H. Sistematika Penulisan	28
BAB II	31
TINJAUAN TEORITIS	31
A. Pengertian Akad Wadi'ah	31
B. Dasar Hukum Akad Wadi'ah	33
C. Rukun dan Syarat Akad Wadi'ah	36
D. Jenis-Jenis Akad Wadi'ah	38
E. Fatwa DSN-MUI No: 02/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Tabungan	41
BAB III	45
DESKRIPSI UMUM OBJEK PENELITIAN	45

A. Sejarah Singkat Berdirinya BMT Gunungjati.....	45
B. Lokasi BMT Gunungjati	48
C. Visi dan Misi	48
D. Struktur Organisasi Koperasi LKMS BMT GunungJati	49
Struktur Organisasi	49
E. Produk dan Layanan Jasa BMT Gunungjati	50
F. Legalitas dan Sertifikasi	52
BAB IV	55
ANALISIS DAN PEMBAHASAN	55
A. Implementasi Akad Wadi’ah dalam Produk Tabungan Berhadiah Dimuka (TABAH) di BMT Gunungjati Kabupaten Cirebon	55
B. Kesesuaian Implementasi Akad Wadi’ah dengan Fatwa DSN-MUI Nomor 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang Tabungan	63
C. Faktor Pendukung dan Penghambat dalam Penerapan Akad Wadi’ah yang Sesuai Prinsip Syari’ah pada Produk Simpanan BMT Gunungjati Kabupaten Cirebon	69
BAB V	83
PENUTUP	83
A. Kesimpulan	83
B. Saran.....	84
DAFTAR PUSTAKA	85



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1	23
Skema Kerangka Berfikir.....	23
Gambar 3.1	49
Struktur Organisasi.....	49
Gambar 4.1	60
Alur Pendaftaran Sampai Pencairan.....	60

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	71
Pertumbuhan Nominal Dana Titipan <i>Wadi'ah</i> (2022-Sep 2025)	71

