

**AKAD MUDHARABAH DALAM IMPLEMENTASI
PENENTUAN JUMLAH NISBAH PADA PRODUK
SIMPANAN BERJANGKA DI BMT NUSA UMAT
SEJAHTERA CABANG KENDAL**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S.1) dalam Ilmu Agama Islam
Pada Program Studi Muamalat



Oleh :

Nama : MIGFARUDIN

NIM : 136020432

**YAYASAN WAHID HASYIM
UNIVERSITAS WAHID HASYIM
FAKULTAS AGAMA ISLAM
SEMARANG 2017**

NOTA PEMBIMBING

Lampiran : 2 Eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
a.n Sdr. Migfarudin

Semarang, 7 November 2017

kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Wahid Hasyim

Di Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah mengadakan koreksi dan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirimkan skripsi saudara:

Nama : Migfarudin

NIM : 136020432

Program Studi: Muamalat/ S1

Judul : Akad Mudharabah Dalam Implementasi Penentuan Jumlah Nisbah Pada Produk Simpanan Berjangka Di BMT Nusa Umat Sejahtera Cabang Kendal

Selanjutnya saya mohon kepada Bapak Dekan Fakultas Agama Islam agar skripsi saudara tersebut dapat di munaqosahkan, dan atas perhatian Bapak, saya ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Hj. Tri Handayani, SH., M.H

Pembimbing II



Sukarto, SH.I., M.H



UNIVERSITAS WAHID HASYIM

FAKULTAS AGAMA ISLAM

Jl. Menoreh Tengah X / 22 Sampangan - Semarang 50236 Telp. (024) 8505680 - 8505681 Fax. (024) 8505680

PENGESAHAN

Skripsi Saudara/i : Migfarudin

N I M : 136020432

Program Studi : Muamalat

Judul : Akad Mudharabah Dalam Implementasi Penentuan Jumlah Nisbah Pada Produk Simpanan Berjangka Di BMT Nusa Umat Sejahtera Cabang Kendal

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Agama Islam Universitas Wahid Hasyim Semarang pada tanggal:

27 Januari 2018

dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program Sarjana Strata Satu (S1) guna memperoleh gelar Sarjana dalam Ilmu Agama Islam pada Program Studi Muamalat.

Semarang, 27 Januari 2018

1. Ketua Sidang/ Penguji I : Dr. H. Mudzakkir Ali, MA

2. Sekretaris Sidang/ Penguji II : Ghufron Hamzah, M.SI

3. Pembimbing I : Hj. Tri Handayani, SH., MH

4. Pembimbing II : Sukarto, S.HI., M.SI

Mengesahkan,
Dekan,



DEKLARASI

Bismillahirrahmanirrahim .

Dengan nama Allah yang maha kuasa, saya menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa segala sesuatu yang tertulis di dalam karya ilmiah skripsi ini benar benar hasil karya sendiri, bukan dibuatkan oleh orang lain. Dan menyatakan juga dengan penuh tanggung jawab bahwa karya ini bukan hasil jiplakan atau plagiasi terhadap karya tulis orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat atau temuan ilmiah yang sudah paten berstandar milik orang lain yang terdapat dalam skripsi ini dikutip dan diambil inti substansinya atau dirujuk berdasarkan kode etik ilmiah.

Semarang, 7 November 2017
Yang Membuat Pernyataan



Migfarudin

NIM. 136020432

ABSTRAK

Migfarudin, 2017. Akad Mudharabah Dalam Implementasi Penentuan Jumlah Nisbah Pada Produk Simpanan Berjangka Di BMT Nusa Umat Sejahtera Cabang Kendal

Skripsi: Program Studi Muamalat, Fakultas Agama Islam Universitas Wahid Hasyim Semarang. Pembimbing Hj.Tri Handayani, SH.,M.H. dan ' Sukarto, S.H.I., M.H.

Kata Kunci: Jumlah Nisbah, Produk Simpanan Berjangka

Skripsi ini adalah hasil penelitian lapangan (field research) untuk menjawab permasalahan tentang bagaimana penentuan jumlah nisbah pada produk simpanan berjangka yang dilakukan oleh BMT Nusa Umat Sejahtera Cabang Kendal. Data penelitian ini dihimpun melalui wawancara (interview) dan dokumentasi, kemudian dianalisis. Untuk mempermudah analisis penelitian ini maka penulis menggunakan metode kualitatif diskriptif, yaitu memaparkan serta menjelaskan secara mendalam dan menganalisa terhadap semua aspek yang berkaitan dengan masalah penelitian yaitu mengenai penentuan jumlah nisbah pada produk simpanan berjangka di BMT Nusa Umat Sejahtera Cabang Kendal, yang kemudian dianalisis dari hukum Islam kemudian di kaitkan dengan data lainnya untuk mendapatkan kejelasan terhadap suatu kebenaran sehingga dapat memberikan penilaian terhadap kebenaran tersebut. Teknik deskrip tersebut menggunakan pola fikir deduktif yang merupakan pola berfikir dengan menggunakan analisa yang berbijak dari pengertian-pengertian atau fakta-fakta yang bersifat umum, kemudian di teliti dan hasilnya dapat memecahkan masalah khusus.

Dalam skripsi ini menggunakan teori *mudharabah*, yaitu akad kerja sama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu, dimana satu pihak memberikan kontribusi dana (shahibul mal) dan pihak lainnya sebagai pengelola dana tersebut (*mudharib*) dengan kesepakatan bahwa keuntungan dan resiko akan ditanggung bersama sesuai dengan kesepakatan.

Hasil penelitian menyimpulkan, penentuan jumlah nisbah pada produk simpanan berjangka mudharabah, menggunakan nilai presentase nisbah yang di hitung dengan model yang di simpan. Dalam kegiatan usaha pasti ada untung dan rugi yang menyebabkan penghasilan tidak bisa diketahui dengan jelas. Oleh karena itu dalam *mudharabah* penentuan bagi hasil tidak bisa di ketahui berapa rupiah uang yang akan di terima kemudian, melainkan hanya ukuran *nisbah* yang bisa di tentukan di awal bisa 60:40 atau berdasarkan kesepakatan di awal antara *rabb al mal* dengan *mudharib*.

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ
تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ

“Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu.” (QS. An nisa :29)¹



¹ Departemen Agama RI, *Al Qur'an Terjemah Bahasa Indonesia*: Kudus, Menara Kudus, 2006, h. 83.

PERSEMBAHAN

Puji syukur saya ucapkan kehadirat Allah SWT, yang telah menghadirkan mereka yang selalu memberi semangat dan do`a disaat kutertatih. KarenaMu lah mereka ada dan karenaMu lah tugas akhir ini terselesaikan. Kupersembahkan karya sederhana ini kepada :

1. Untuk Bapak dan Ibu tercinta yang selalu mendukung dan mendo`akan setiap hari tanpa henti, mudah-mudahan mendapatkan kebahagiaan yang haqiqi dan diberikan kekuatan serta selalu dalam lindungan Allah SWT.
2. Kakak dan adik-adikku tersayang yang selalu menjadi motivasi kedua agar menyelesaikan tugas akhir ini, semoga di limpahkan rahmat dan diberikan kekuatan serta selalu dalam lindungan Allah SWT
3. Untuk istri dan putri-putriku tercinta yang selalu mendorong dan memotivasi agar cita-citaku tercapai.
4. Ibu Hj.Tri Handayani, SH.,M.H. dan Bapak Sukarto, S.H.I., M.H. dosen pembimbing yang tidak sekedar membimbing, tapi juga memberikan motivasi yang besar hingga karya ini selesai.
5. Untuk fakultas agama Islam unwas, semoga karya ini menjadi bukti cinta dan pengabdianku kepadamu dan bukan pertanda perpisahanku denganmu
6. Untuk temen-temen muamalat seangkatan kalian memang hebat, terima kasih atas dukungannya.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman transliterasi ini berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158/1987 dan No. 0543 b/U/1987 tertanggal 10 September 1987 yang ditandatangani pada tanggal 22 Januari 1988

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	tidak dilambangkan
ب	bâ'	B	-
ت	tâ'	T	-
ث	Sâ'	Ś	S dengan titik di atas
ج	Jîm	J	-
ح	Hâ'	H	h dengan titik di bawah
خ	khâ'	Kh	-
د	Dâl	D	-
ذ	Zâl	Z	z dengan titik di atas
ر	Râ'	R	-
ز	Zâ'	Z	-
س	Sin	S	-
ش	Syîn	Sy	-
ص	Sâd	Ś	s dengan titik di bawah
ض	Dâd	D	d dengan titik di bawah
ط	Tâ'	T	t dengan titik di bawah
ظ	Zâ'	Z	z dengan titik di bawah
ع	'ain	'	koma terbalik

غ	Gain	G	-
ف	Fâ'	F	-
ق	Qâf	Q	-
ك	Kâf	K	-
ل	Lâm	L	-
م	Mîm	M	-
ن	Nûn	N	-
و	Wâw	W	-
هـ	Hâ'	H	-
ء	Hamzah	'	Apostrof lurus miring (tidak untuk awal kata)
ي	Yâ'	Y	-
ة	Tâ' marbutah	H	Dibaca <i>ah</i> ketika mawquf
ة	Tâ' marbutah	h/t	Dibaca <i>ah/at</i> ketika mawquf (terbaca mati)

B. Vokal Pendek

Arab	Latin	Keterangan	Contoh
-	A	Bunyi fathah pendek	أَفَلْ
-	I	Bunyi kasrah pendek	سُنِّلْ
-	U	Bunyi dlamah pendek	أَحُدْ

C. Vokal Panjang

Arab	Latin	Keterangan	Contoh
عَ	Â	Bunyi fathah panjang	كَانَ
يَ / يِ	Î	Bunyi kasrah panjang	فِيكَ
	U	Bunyi dlamah panjang	كُونُوا

D. DIFTONG

Arab	Latin	Keterangan	Contoh
-	Aw	Bunyi fathah diikuti waw	مَوْز
-	Ai	Bunyi fathah diikuti ya'	كَيْد

E. Pembauran kata sandang tertentu

Arab	Latin	Keterangan	Contoh
ال.....	Al	Bunyi <i>al qamariyyah</i>	القمرية
ال_ش	Asy-sy ...	Bunyi <i>al syamsiyyah</i> dengan / diganti huruf berikutnya	التربية
وال...	Wal / asy-sy	Bunyi <i>al qamariyyah / al syamsiyyah</i> diawali huruf hidup adalah tidak terbaca	والقمرية / والشمسية

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir akademik yang berupa skripsi berjudul

“AKAD MUDHARABAH DALAM IMPLEMENTASI PENENTUAN JUMLAH NISBAH PADA PRODUK SIMPANAN BERJANGKA DI BMT NUSA UMAT SEJAHTERA CABANG KENDAL”

Skripsi ini diajukan guna memenuhi syarat, untuk mencapai gelar sarjana dalam bidang Muamalat pada Fakultas Agama Islam Universitas Wahid Hasyim Semarang. Dalam penyusunan ini penulis banyak menjumpai kesulitan dalam berbagai hal, namun atas bimbingan dari Bapak dan Ibu Pembimbing yang penulis terima, akhirnya skripsi ini dapat terwujud.

Selayaknya, pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih dan sekaligus penghargaan yang tidak terkira dan tidak akan dilupakan sepanjang masa pada pihak-pihak yang membantu terselesaikannya skripsi ini antara lain:

1. Bapak Prof.Dr.Mahmuhtarom, SH, MH, selaku Rektor Universitas Wahid Hasyim Semarang.
2. Bapak H. Nur Cholid, M.Ag, M.Pd selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas wahid Hasyim Semarang.
3. Bapak Iman Fadhilah, M.SI, selaku kepala jurusan Muamalat yang telah menyetujui pembahasan skripsi ini.
4. Ibu Hj.Tri Handayani, SH.,M.H.dan Bapak Sukarto, S.H.I., M.H. selaku dosen pembimbing yang senantiasa memberi pengarahan dan kritikan yang membangun sehingga skripsi ini benar-benar terlaksana.
5. Bapak Samsul Ma'arif selaku PJS. Kepala Bagian Marketing Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah – BMT Nusa Ummat Sejahtera Cabang Kendal Terima kasih atas semua bantuanya

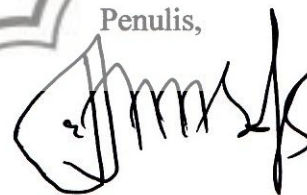
6. Keluargaku semua yang ikut membantu dan memberi spirit untuk terus menyelesaikan skripsi ini.
7. Para dosen yang telah memberi semangat dan masukannya dengan ikhlas
8. Teman-teman mahasiswa serta berbagai pihak yang turut mendukung yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
9. Teman-teman satu perusahaan yang ikut mendorong dan membantu penulis untuk terus sabar dan semangat dalam penyusunan skripsi ini.
10. Perpustakaan Wahid Hasyim yang terbuka lebar bagi penulis untuk mencari referensi dan literatur, semoga tetap terus memberikan sumbangsih kepada seluruh mahasiswa.

Akhirnya penulis berharap tulisan ini akan membawa manfaat bagi penulis khususnya dan para pembaca yang akan memperdalam khasanah ilmu pengetahuan pada umumnya.

Kebenaran skripsi ini adalah karena rahmat dan hidayah Allah SWT, kekurangan dan kekhilafan adalah karena keterbatasan dan kedha'ifan penulis, kepada Allah SWT juaah penulis memohon ampun, keselamatan, hidayah dan kepada-Nya penulis berserah diri, mudah-mudahan segala darma bakti ini akan tercatat sebagai suatu ibadah jariyah di sisi Allah SWT. Amin.

Semarang, 7 November 2017

Penulis,



Migfarudin

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
DEKLARASI	iv
HALAMAN ABSTRAK	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	ix
HALAMAN KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Alasan Pemilihan Judul	5
C. Telaah Pustaka	5
D. Fokus Penelitian	7
E. Penegasan Istilah	7
F. Tujuan Penelitian	9
G. Manfaat Penelitian	9
H. Metode Penelitian	10
I. Sistematika Penulisan Skripsi	13
BAB II : LANDASAN TEORI	15
A. Konsep Mudharabah	15
1. Pengertian jual Mudharabah	15
2. Dasar hukum Mudharabah	17
3. Bentuk-bentuk <i>Mudharabah</i>	20
4. Prinsip-prinsip Dalam <i>Mudharabah</i>	21
5. Rukun <i>Mudharabah</i>	22
6. Syarat-Syarat <i>Mudharabah</i>	23

7. Sifat <i>Mudharabah</i>	23
8. Hukum <i>Mudharabah</i>	24
9. Manfaat dan Resiko <i>Mudharabah</i>	24
10. Perjanjian <i>Mudharabah</i>	25
11. Pembatalan <i>Mudharabah</i>	28
B. Nisbah (keuntungan) Dalam Islam	29
C. Deposito <i>Mudharabah</i>.....	32
1. Pengertian Deposito	32
2. Metode yang Digunakan dalam Perhitungan Bagi Hasil Deposito	33
3. Ketentuan tentang deposito <i>mudharabah</i>	34
D. Konsep Bagi Hasil Dalam <i>Mudharabah</i>.....	34
E. Perkara yang Membatalkan <i>Mudharabah</i>	38
BAB III : LAPORAN HASIL PENELITIAN	39
A. Gambaran Umum Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah -BMT Nusa Ummat Sejahtera Cabang Kendal.....	39
1. Profil BMT Nusa Ummat Sejahtera Cabang Kendal	39
a. Sejarah Pendirian.....	39
b. Identitas Perusahaan	40
c. Lokasi BMT Nusa Ummat Sejahtera Cabang Kendal.....	41
2. Visi, Misi dan Tujuan	41
a. Visi	41
b. Misi.....	41
c. Tujuan.....	41
3. Struktur BMT Nusa Ummat Sejahtera Cabang Kendal ..	42
a. Susunan Organisasi Kepengurusan	42
b. Kepegawaian	42
4. Produk BMT Nusa Ummat Sejahtera Cabang Kendal.....	43
a. Produk Simpanan	43
1) Simpanan Wadi'ah.....	43

2) Simpanan Pendidikan	44
3) Simpanan Berjangka/Deposito <i>Mudharabah</i>	44
b. Produk Pembiayaan.....	45
1) Produk <i>Murabahah</i>	45
5. Data Nasabah.....	47
B. Konsep Dan Implementasi Perhitungan Jumlah Nisbah	
Pada Produk Simpanan Berjangka Dalam Akad	
Mudharabah	47
1. Konsep perhitungan jumlah nisbah pada produk	
 simpanan berjangka mudharabah di BMT Nusa	
 Ummat Sejahtera	47
a. Aplikasi Akad Mudharabah Di KSPPS BMT	
Nusa Ummat Sejahtera	48
b. Prosedur Deposito Mudharabah Di KSPPS BMT	
Nusa Ummat Sejahtera.....	48
c. Ketentuan Nisbah Bagi Hasil Deposito Mudharabah	
Di KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera	50
d. Syarat Dan Ketentuan Deposito Mudharabah Di KSPPS	
BMT Nusa Ummat Sejahtera	50
2. Implementasi perhitungan bagi hasil (nisbah) dalam	
 produk simpanan berjangka mudaharabah di BMT Nusa	
 Ummat Sejahtera	51
a. Perhitungan Nisbah Bagi Hasil Deposito Mudharabah	
Di KSPPS BMT Nusa Ummat Sejahtera	52
b. Syarat Dan Ketentuan Deposito Mudharabah Di KSPPS	
BMT Nusa Ummat Sejahtera	52
c. Pendapat nasabah terhadap Implementaasi Perhitungan	
bagi hasil (nisbah)	55
3. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Akad Mudharabah Dalam	
 Implementasi Penentuan Jumlah Nisbah Pada Produk Simpanan	
 Berjangka Di Bmt Nusa Umat Sejahtera Cabang Kendal	
 	55

BAB IV: ANALISIS HASIL PENELITIAN	58
A. Analisis Terhadap Konsep Perhitungan Jumlah Nisbah Pada Produk Simpanan Berjangka Mudharabah Di BMT NusaUmmat Sejahtera	58
B. Analisis Terhadap Implementasi Perhitungan Bagi Hasil (Nisbah) Dalam Produk Simpanan Berjangka Mudharabah Di BMT Nusa Ummat Sejahtera	62
1. Perhitungan Nisbah Bagi Hasil Deposito Mudharabah	62
C. Analisis Terhadap Tinjauan Hukum Islam Akad Mudharabah Dalam Perhitungan Bagi Hasil (Nisbah) Dalam Produk Simpanan Berjangka Di BMT Nusa Ummat Sejahtera.....	66
1. Proses Akad Deposito Mudharabah	66
2. Prosedur Deposito Mudharabah	67
3. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Akad Mudharabah Penentuan Jumlah Nisbah	71
BAB V : PENUTUP	75
A. Kesimpulan	75
B. Saran	77
C. Kata Penutup	77
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT PENULIS	

