

**ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP AKAD
MUDHARABAH DALAM PRAKTEK SIMPANAN
BERJANGKA (SISUKA) DI KJKS BMT BINA UMMAT
SEJAHTERA CABANG KENDAL**

SKRIPSI

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



Oleh :

Nama : Tutik Hanifiyah

NIM : 136020412

**YAYASAN WAHID HASYIM
UNIVERSITAS WAHID HASYIM
FAKULTAS AGAMA ISLAM
SEMARANG
2018**

NOTA PEMBIMBING

Semarang, 7 Maret 2018

Lampiran : 3 Eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
a.n. Sdri. Tutik Hanifiyah

Kepada
Yth. Bapak Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Wahid Hasyim Semarang
Di Semarang

Assalamu'alaikumWr. Wb.

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

Nama : Tutik Hanifiyah
NIM : 136010412
Program Studi : Muamalat
Judul : Analisis Hukum Islam Terhadap Akad Mudharabah dalam Simpanan Berjangka (Sisuka) Di KJKS BMT Bina Umat Sejahtera Cabang Kendal.

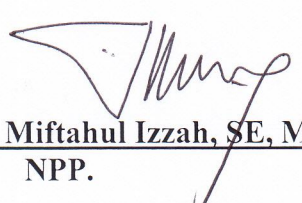
Selanjutnya saya mohon kepada Bapak Dekan Fakultas Agama Islam agar Skripsi saudara tersebut dapat dimunaqasyahkan. Dan atas perhatian Bapak, kami ucapkan banyak terimakasih.

Wassalamu'alaikumWr. Wb.

Pembimbing I


Ghufro Hamzah, M.SI.
NPP. 08.12.1.0219

Pembimbing II


Hj. Miftahul Izzah, SE, M.Kes
NPP.



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 : Tutik Hanifiyah

N I M : 136020412

Program Studi : Muamalat

Judul : Analisis Hukum Islam Terhadap Akad Mudharabah Dalam
Praktek Simpanan Berjangka (SISUKA) Di KJKS BMT Bina
Ummat Sejahtera (BUS) Cabang Kendal.

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

16 Maret 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, 16 Maret 2018

1. Penguji I : Dr. Sari Hernawati, M.Pd

2. Penguji II : H. Iman Fadhilah, M.SI

3. Sekretaris Sidang : Anas Rohman, M.Pd.

4. Pembimbing I : Ghuftron Hamzah, M.SI

5. Pembimbing II : Hj. Miftahul Izzah, SE., M.Kes

1.

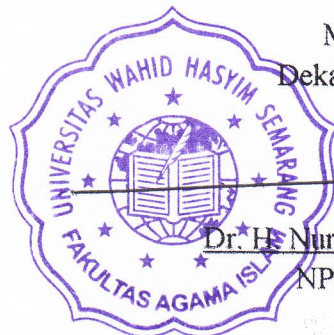
2.

3.

4.

5.

Mengesahkan,
Dekan/ Ketua Sidang,



Dr. H. Nur Cholid, M. Ag., M.Pd.

NPP. 08.05.1.0143

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, 8 Maret 2018
Yang Membuat Pernyataan,

Tutik Hanifiyah
NIM.136020412

ABSTRAK

Tutik Hanifiyah, 2018. Analisis Hukum Islam terhadap Akad *Mudharabah* dalam Praktek Simpanan Berjangka di KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal.

Skripsi: Program Studi Muamalat, Fakultas Agama Islam Universitas Wahid Hasyim Semarang. Pembimbing Ghufron Hamza, M.SI. dan Hj. Miftahul Izzah, SE, M.Kes

Kata Kunci: Tinjauan Hukum Islam, Akad *Mudharabah*, Simpanan Berjangka.

Dalam menjalankan perekonomian pasti tidak akan lepas dengan lembaga keuangan yang disebut dengan Bank. Salah satu konsep fiqih muamalah yang dipraktekan oleh perbankan syariah adalah akad *mudharabah*. Menurut istilah fiqih, kata *mudharabah* adalah akad perjanjian antara kedua belah pihak, yang salah satu dari keduanya memberi modal kepada yang lain supaya dikembangkan, sedangkan keuntungannya dibagi antara keduanya sesuai dengan ketentuan yang disepakati.

Fokus penelitian dalam skripsi ini adalah (1) Pelaksanaan simpanan berjangka (*sisuka*) di BMT Bina Ummat Sejahtera, (2) Tinjauan hukum islam terhadap akad *mudharabah* dalam praktek simpanan berjangka (*sisuka*) di BMT Bina Ummat Sejahtera.

Jenis penelitian yang digunakan oleh peneliti adalah penelitian kualitatif diskriptif, yaitu menggambarkan dan memaparkan keadaan obyek penelitian pada saat sekarang, yaitu menggambarkan tentang Pelaksanaan akad *mudharabah* di KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pelaksanaan akad *mudharabah* di KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal hanya pada penghimpunan dana yaitu produk Simpanan Berjangka (Deposito) *mudharabah*. Dalam deposito *mudharabah* nasabah bertindak sebagai *shahibul mal* atau pemilik modal, dan KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal sebagai bertindak *mudharib* yaitu pelaksana usaha. Ketentuan nisbah bagi hasil deposito *mudharabah* di KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal antara *shahibul mal* dan *mudharib* adalah program 1bulan 35%:65%, program 3bulan 40%:60%, program 6bulan 45%:55%, program 12bulan 50%:50%.

Analisis Hukum Islam terhadap akad *mudharabah* dalam praktek simpanan berjangka (*sisuka*) di KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal dapat disimpulkan bahwa sudah memenuhi rukun dan syarat sah *mudharabah*, dengan begitu praktik akad *mudharabah* di KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal sudah sesuai dengan syariat Islam.

MOTTO

وَأَخْرُونَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ

Artinya : “..Dan orang-orang yang berjalan di mukabumi
Mencarisebagiankarunia Allah.....
(QS. AL-MUZAMMIL: 20)



PERSEMBAHAN

1. Untuk Bapak dan Ibu tercinta (Jajak jaelani & Rodhiyah) 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. Untuk dua saudara perempuanku, kakak (niswa) yang selalu mendorong niat baik ku meneruskan pendidikan yang lebih, dan adikku (salma) yang menjadi motivasi ku untuk segera lulus dan menjadi panutan untuk kamu.
3. Dan tak lupa untuk suamiku yang saya cintai yang telah memberikan kasih sayang dan segala dukungannya yang tiada terhingga.
4. Untuk fakultas agama islam uniwahas, semoga karya ini menjadi bukti cinta dan pengabdianku.
5. Untuk teman-teman muamalat seangkatan kalian memang hebat, terimakasih atas dukungannya.
6. Untuk seluruh keluarga Koperasi Jasa Keuangan Syariah – BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal yang ikut mendorong dan membantu dan memberi support untuk terus sabar dan semangat dalam penyusunan skripsi ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman translit erasi 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 di tanda tangani 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	Ẓ	z dengan titik di atas
ر	Râ'	R	-
ز	Zâ'	Z	-
س	Sin	S	-
ش	Syîn	Sy	-
ص	Sâd	Ṣ	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 (terbacamati)

B. Vokal Pendek

Arab	Latin	Keterangan	Contoh
-	A	Bunyifathahpendek	أَفَلْ
-	I	Bunyikasrahpendek	سُئِلَ
-	U	Bunyidlammahpendek	أُحْدُ

C. Vokal Panjang

Arab	Latin	Keterangan	Contoh
اَ	Â	Bunyifathahpanjang	كَانَ

ي / ي	Î	Bunyikasrahpanjang	فَيْكَ
	U	Bunyidlammahpanjang	كُونُوا

D. DIFTONG

Arab	Latin	Keterangan	Contoh
-	Aw	Bunyifathahdiikutiwaw	مَوْز
-	Ai	Bunyifathahdiikutiya'	كَيْد

E. Pembauran Kata Sandang Tertentu

Arab	Latin	Keterangan	Contoh
ال	Al	Bunyial qamariyyah	القمرية
ال — ش	Asy- sy ...	Bunyi al syamsiyyah dengan / diganti huruf berikutnya	التربية
وال ...	Wal / asy- sy	Bunyi al qamariyyah / al syamsiyyahdiawalihurufhidupadalahtidakterbaca	والقمرية / والشمسية

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrohim

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir akademik yang berupa skripsi berjudul **“ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP AKAD MUDHARABAH DALAM PRAKTEK SIMPANAN BERJANGKA (SISUKA) DI KJKS BMT BINA UMMAT 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. H. Mahmutarom, HR, SH., MH. selaku Rektor Universitas Wahid Hasyim Semarang.
2. Bapak Dr. H. Nur Cholid, M.Ag, M.Pd selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas wahid Hasyim Semarang.
3. Bapak Ghufroon Hamzah, M.SI selaku pembimbing satu yang senantiasa memberi pengarahan sehingga skripsi ini benar-benar terlaksana.
4. Ibu Miftahul Izzah, SE, M.Kes selaku pembimbing dua yang juga termasuk motivator yang selalu mengarahkan penulis kepada penelitian yang akurat, sehingga skripsi ini benar-benar bisa dipertanggung jawabkan.
5. Bapak Kumaidi selaku kepala cabang di KJKS BMT Bina 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 dengan ikhlas
8. Teman-teman mahasiswa serta berbagai pihak yang turut mendukung yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
9. 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 penulis memohon ampun, keselamatan, hidayah dan kepada-Nya penulis berserah diri, mudah mudahan segala darma bakti ini akan tercatat sebagai suatu jariah jariyah di sisi Allah SWT. Amin.

Semarang, 8 Maret 2018

Peneliti.

Tutik Hanifiyah

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN DEKLARASI	iv
HALAMAN ABSTRAK	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
HALAMAN PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	xi
HALAMAN DAFTAR ISI.....	xiii
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang masalah.....	1
B. Alasan Pemilihan Judul.....	5
C. Telaah Pustaka	5
D. Penegasan Istilah.....	6
E. Fokus Penelitian.....	7
F. Tujuan Penelitian	8
G. Manfaat Penelitian	8
H. Metodologi Penelitian	9
I. Sistematika Penulisan Skripsi	11
 BAB II KETENTUAN UMUM TENTANG AKAD MUDHARABAH DAN SIMPANAN BERJANGKA	
A. KONSEP AKAD MUDHARABAH	13
1. Pengertian Mudharabah.....	13
2. Rukun dan Syarat Mudharabah	17
3. Dasar Hukum Mudharabah	19
4. Macam-macam mudharabah	20

5. Tata Laksana mudharabah.....	21
6. Nisbah Bagi hasil.....	24
7. Manfaat dan Resiko mudharabah.....	25
8. Aplikasi Mudharabah dalam perbankan.....	26
B. KETENTUAN TENTANG SIMPANAN BERJANGKA	27
1. Pengertian Simpanan Berjangka	27
2. Ciri-ciri Simpanan Berjangka	28
3. Keuntungan dan Kelemahan Simpanan Berjangka.....	31
BAB III PELAKSANAAN SIMPANAN BERJANGKA DENGAN AKAD MUDHARABAH DI KJKS – BMT BINA UMMAT SEJAHTERA CABANG KENDAL.	
A. Gambaran Umum BMT Bina Ummat Sejahtera	34
B. Pelaksanaan simpanan berjangka di BMT Bina Umat Sejahtera dengan akad mudharabah	44
BAB IV ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP AKAD MUDHARABAH DALAM PRAKTEK SIMPANAN BERJANGKA DI KJKS BMT BINA UMMAT SEJAHTERA CABANG KENDAL	
A. Analisis Terhadap Akad Mudharabah di KJKS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal	54
B. Tinjauan Hukum Islam terhadap akad mudharabah dalam pelaksanaan Simpanan Berjangka di BMT BUS Kendal	60
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	65
B. Saran	67
C. Kata Penutup	67
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT PENDIDIKAN	