

**ANALISIS HUKUM ISLAM TENTANG IMPLEMENTASI
NISBAH PADA PRODUK SIMPANAN BERJANGKA DALAM
AKAD MUDHARABAH DI BMT BINA UMMAT 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 : ROGHIS ZAHROH

NIM : 136020403

**YAYASAN WAHID HASYIM
UNIVERSITAS WAHID HASYIM
FAKULTAS AGAMA ISLAM
SEMARANG
2019**

NOTA PEMBIMBING

Lampiran : 2 Eksemplar

Semarang, 5 September 2018

Hal : Naskah Skripsi

a.n. Sdri. Roghis Zahroh

Kepada :

Yth. Bapak Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Wahid Hasyim

Di Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : Roghis Zahroh

NIM : 136020403

Program Studi : Muamalat/ S1

Judul : Analisis Hukum Islam Tentang Implementasi *Nisbah* Pada Produk Simpanan Berjangka Dalam Akad *Mudharabah* Di Bmt Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal

Selanjutnya kami mohon kepada Bapak Dekan Fakultas Agama Islam agar skripsi saudari tersebut dapat dimunaqasyahkan. Dan atas perhatian Bapak, kami ucapkan banyak terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

H. Iman Fadhilah, M.Si

Pembimbing II

Hj. Miftachul Izah, SE.,M.Kes



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 : Roghis Zahroh
N I M : 136020403
Program Studi : Muamalat
Judul : Analisis Hukum Islam Tentang Implementasi Nisbah Pada Produk Simpanan Berjangka Dalam Akad Mudharabah Di BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal

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

29 Desember 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, 29 Desember 2018

1. Penguji I : Dr. Ifada Retno Ekaningrum, M.Ag
2. Penguji II : Dr. Nanang Nurcholis, MA
3. Sekretaris Sidang : Hj. Laila Ngindana Zulfa, M.Pd.I
4. Pembimbing I : H. Iman Fadhilah, M.SI
5. Pembimbing II : Hj. Miftachul Izah, SE., M.Kes

1.

2.

3.

4.

5.

Mengesahkan,
Dekan/ Ketua Sidang,



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

NPP. 08.05.1.0143

DEKLARASI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Roghis Zahroh

NIM : 136020403

Judul : Analisis Hukum Islam Tentang Implementasi *Nisbah* Pada Produk
Simpanan Berjangka Dalam Akad *Mudharabah* Di Bmt Bina Ummat
Sejahtera Cabang Kendal

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa penulisan skripsi ini berdasarkan hasil penelitian, pemikiran dan pemaparan dari saya pribadi. Jika terdapat Pendapat atau temuan ilmiah yang sudah paten berstandar milik orang lain yang terdapat dalam skripsi ini, maka dicantumkan melalui kutipan dan diambil inti substansinya atau dirujuk berdasarkan kode etik ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan dalam keadaan sadar dan tanpa paksaan dari pihak manapun.

Semarang, 5 september 2018

Yang Membuat Pernyataan



Roghis Zahroh
NIM. 136020403

ABSTRAK

Roghis Zahroh, 2018. Analisis Hukum Islam Tentang Implementasi *Nisbah* Pada Produk Simpanan Berjangka Dalam Akad *Mudharabah* Di Bmt Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal

Skripsi: Program Studi Muamalat, Fakultas Agama Islam Universitas Wahid Hasyim Semarang. Pembimbing H. Iman Fadhilah, M.Si dan Hj. Miftachul Izah, SE.,M.Kes

Kata Kunci: Analisis Hukum Islam, perhitungan *Nisbah* Produk Simpanan Berjangka

Skripsi ini adalah hasil penelitian lapangan (*fiel research*) untuk menjawab permasalahan tentang bagaimana konsep *nisbah* dan akad *mudharabah* dalam hukum Islam, bagaimana implementasi perhitungan *nisbah* (bagi hasil) dalam produk Simpanan Berjangka *Mudharabah*, bagaimana tinjauan hukum Islam terhadap *nisbah* pada produk Simpanan Berjangka dalam akad *mudharabah* di BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal. Jenis penelitian yang digunakan jenis penelitian lapangan (*field research*) yaitu kegiatan penelitian yang dilakukan di lingkungan masyarakat tertentu baik di lembaga-lembaga organisasi masyarakat (sosial) maupun lembaga pemerintahan. Dalam hal ini penulis mengadakan penelitian di Kantor BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal, dengan menggunakan metode kualitatif diskriptif, yaitu memaparkan serta menjelaskan secara mendalam dan menganalisa terhadap semua aspek yang berkaitan dengan masalah penelitian.

Dalam skripsi ini, konsep *Nisbah* dan akad *mudharabah* Dalam Hukum Islam terletak pada aplikasi yang digunakan dengan akad *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, Implementasi Perhitungan Bagi Hasil (*Nisbah*) Dalam Produk Simpanan Berjangka *Mudharabah* Di BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal, proses perhitungan bagi hasil (*nisbah*) deposito *mudharabah* yang di terapkan berdasarkan dengan pola bagi hasil syariah yang di lakukan dengan cara yang di pengaruhi oleh pendapatan, jangka waktu dan *nisbah* antara nasabah dan BMT Bina Ummat Sejahtera, dengan ketentuan perhitungan nisbah bagi hasil deposito *mudharabah* dengan perhitungan bagi hasil 60:40 atau berdasarkan kesepakatan di awal. Tinjauan hukum terhadap nisbah pada produk Simpanan Berjangka dalam akad *mudharabah* ditinjau dari perspektif hukum Islam, sudah sesuai dengan syariat Islam. Dibuktikan dengan terpenuhinya syarat dan rukunnya.

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



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

PERSEMBAHAN

Puji syukur saya ucapkan kehadiran 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 (Alm) Bapak dan Ibu tercinta, semoga diberikan ketenangan dan ditempatkan yang indah disisinya.
2. Untuk suami dan putri-putriku tercinta yang selalu mendorong dan memotivasi agar cita-citaku tercapai.
3. Untuk kakak dan adik-adikku tersayang yang selalu menjadi motivasi agar menyelesaikan tugas akhir ini, semoga di limpahkan rahmat dan diberikan kebahagiaan serta selalu dalam lindungan Allah SWT.
4. Untuk Bapak H. Iman Fadhilah, M.Si, dan Ibu Hj. Miftahul Izzah, SE.,M.Kes. dosen pembimbing yang tidak sekedar membimbing, tapi juga memberikan motivasi yang besar hingga karya ini selesai.
5. Untuk fakultas agama Islam Unwahas, semoga karya ini menjadi bukti cinta dan pengabdian ku kepadamu dan bukan pertanda perpisahanku dengan mu
6. Untuk teman-teman muamalat seangkatan kalian memang hebat, terimakasih 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	Ž	z dengan titik di atas
ر	Râ'	R	-
ز	Zâ'	Z	-
س	Sin	S	-
ش	Syîn	Sy	-
ص	Sâd	Ŗ	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	أَفَلَّ
-	I	Bunyi kasrah pendek	سُعِلَّ
-	U	Bunyi dlamamah pendek	أُحِدُّ

C. Vokal Panjang

Arab	Latin	Keterangan	Contoh
عَ	Â	Bunyi fathah panjang	كَانَ
يَ / اِي	Î	Bunyi kasrah panjang	فِيكَ
	U	Bunyi dlamnah 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</i> / <i>al syamsiyyah</i> diawali huruf hidup adalah tidak terbaca	والقمرية / والشمسية

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya, sehingga dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Skripsi yang berjudul :

**Analisis Hukum Islam Tentang Implementasi Nisbah Pada Produk
Simpanan Berjangka Dalam Akad *Mudharabah* Di Bmt
Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal**

Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar sarjana dalam bidang Muamalat pada Fakultas Agama Islam Universitas Wahid Hasyim Semarang.

Dalam penyusunan skripsi ini, penulis tentunya tidak terlepas dari bimbingan dan saran-saran dari berbagai pihak, sehingga penyusunan skripsi ini terselesaikan. Untuk itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada :

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. Bapak H. Iman Fadhilah, M.Si. dan Ibu Hj. Miftahul Izzah, SE., M.Kes. selaku dosen pembimbing yang senantiasa memberi pengarahan dan kritikan yang membangun sehingga skripsi ini benar-benar terlaksana.
5. Bapak Kumaidi selaku Kepala Bagian Marketing Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah – 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. Teman-teman seperjuangan muamalat 2013 serta berbagai pihak yang turut mendukung yang tidak dapat disebutkan satu persatu.
8. penulis untuk terus sabar dan semangat dalam penyusunan skripsi ini.
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.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini belum mencapai kesempurnaan dalam arti seluruhnya. Namun demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca pada umumnya. Amin.

Semarang, 5 september 2018

Penulis,



Roghis Zahroh

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
DEKLARASI	iv
HALAMAN ABSTRAK	v
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	ix
HALAMAN KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Alasan Pemilihan Judul	5
C. Telaah Pustaka	6
D. Fokus penelitian	8
E. Penegasan istilah	8
F. Tujuan Penelitian	9
G. Manfaat Penelitian	10
H. Metode Penelitian	11
I. Sistematika Penulisan	14
BAB II : KONSEP NISBAH DAN AKAD MUDHARABAH DALAM HUKUM ISLAM	15
A. Konsep Nisbah (keuntungan) Dalam Islam	15
B. Mudharabah	18
1. Pengertian <i>Mudharabah</i>	18
2. Dasar Hukum <i>Mudharabah</i>	21
3. Bentuk-bentuk <i>Mudharabah</i>	24
4. Prinsip-prinsip Dalam <i>Mudharabah</i>	25
5. Rukun <i>Mudharabah</i>	26

6. Syarat-syarat <i>Mudharabah</i>	27
7. Sifat <i>Mudharabah</i>	28
8. Hukum <i>Mudharabah</i>	28
9. Manfaat dan Resiko <i>Mudharabah</i>	28
10. Perjanjian <i>Mudharabah</i>	29
11. Pembatalan <i>Mudharabah</i>	32
C. Deposito <i>Mudharabah</i>	33
D. Konsep Bagi Hasil Dalam <i>Mudharabah</i>	36
E. Perkara yang Membatalkan <i>Mudharabah</i>	39
BAB III :IMPLEMENTASI NISBAH PADA PRODUK SIMPANAN	
BERJANGKA DALAM AKAD MUDHARABAH	40
A. Gambaran Umum BMT Bina Ummat Sejahtera (BUS)	
Cabang Kendal	40
1. Profil BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal	40
a. Sejarah Pendirian.....	40
b. Identitas Perusahaan.....	40
2. Motto, Visi, Misi, Tujuan dan, Keyakinan Dasar	41
a. Motto	41
b. Visi.....	41
c. Misi.....	41
d. Tujuan didirikanya BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Kendal	42
e. Keyakinan Dasar	42
3. Struktur BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal ...	43
a. Susunan Organisasi Kepengurusan	43
b. Keanggotaan BMT BUS	43
4. Produk BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal	44
a. Produk Simpanan	44
b. Produk Pembiayaan.....	45
5. Data Nasabah	46

B. Konsep dan Implementasi Perhitungan <i>Nisbah</i> Pada Produk Simpanan Berjangka Dalam Akad <i>Mudharabah</i> di Bmt Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal	47
1. Konsep <i>nisbah</i> dalam hukum islam produk simpanan berjangka <i>mudharabah</i> di BMT Bina Ummat Sejahtera .	47
a. Aplikasi Akad <i>Mudharabah</i> Di BMT Bina Ummat Sejahtera.....	47
b. Prosedur Deposito <i>Mudharabah</i> Di BMT Bina Ummat Sejahtera	48
c. Ketentuan <i>Nisbah</i> Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Di BMT Bina Ummat Sejahtera.....	49
d. Syarat Dan Ketentuan Deposito <i>Mudharabah</i> Di BMT Bina Ummat Sejahtera	50
2. Implementasi perhitungan bagi hasil (<i>nisbah</i>) dalam produk simpanan berjangka <i>mudharabah</i> di BMT Bina Ummat Sejahtera	51
a. Perhitungan <i>Nisbah</i> Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> Di BMT Bina Ummat Sejahtera.....	51
b. Syarat Dan Ketentuan Deposito <i>Mudharabah</i> Di BMT Bina Ummat Sejahtera.....	52
c. Pendapat nasabah terhadap Implementasi Perhitungan bagi hasil (<i>nisbah</i>).....	54
3. Tinjauan Hukum Islam Terhadap <i>Nisbah</i> Pada Produk Simpanan Berjangka Dalam Akad <i>Mudharabah</i> Di BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Kendal.....	55
BAB IV: ANALISIS HUKUM ISLAM TENTANG IMPLEMENTASI <i>NISBAH</i> PADA PRODUK SIMPANAN BERJANGKA DALAM AKAD <i>MUDHARABAH</i>	57
A. Analisis Terhadap Konsep <i>Nisbah</i> Dalam Hukum Islam Produk Simpanan Berjangka Di BMT BUS	57
B. Analisis Terhadap Implementasi Perhitungan Bagi Hasil	

(Nisbah) Dalam Produk Simpanan Berjangka Mudharabah	
Di BMT Bina Ummat Sejahtera	61
1. Perhitungan <i>Nisbah</i> Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i>	61
C. Analisis Tinjauan Hukum Islam Terhadap <i>Nisbah</i> Pada	
Produk Simpanan Berjangka Dalam Akad <i>Mudharabah</i> Di	
BMT Bina Ummat Sejahtera	65
1. Proses Akad Deposito <i>Mudharabah</i>	65
2. Prosedur Deposito <i>Mudharabah</i>	66
3. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Akad <i>Mudharabah</i>	
Penentuan Jumlah <i>Nisbah</i>	70
BAB V : PENUTUP	74
A. Kesimpulan	74
B. Saran	75
C. Kata Penutup	75

