

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana Hukum (S.H.) diajukan pada Jurusan Hukum Ekonommi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagai atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarism atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar sarjana yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 17 Oktober 2023

ELNA SULISTIANI
NIM : 191130203

ABSTRAK

**Nama : Elna Sulistiani, NIM : 191130203, Judul Skripsi :
Tinjauan Hukum Islam Terhadap Akad Mudharabah Pada Produk
Simpanan Tamasya (Sitasya) di Koperasi Syariah Benteng Mikro
Indonesia.**

Pada dasarnya lembaga keuangan selalu menjalankan kegiatan usahanya yaitu menghimpun dana dan menyalurkan pada masyarakat, seperti koperasi syariah merupakan badan usaha yang beranggotakan orang-orang atau badan hukum yang menjalankan usaha menurut prinsip syariat Islam. Yang mana secara syariah untuk menghindari unsur *riba* atau sistem bunga, dimana bunga tersebut termasuk sesuatu yang haram dan perlu dihindari dalam suatu kegiatan usaha. Salah satunya Koperasi Syariah BMI merupakan koperasi yang berpinsip syariah. Di koperasi syariah BMI terdapat simpanan modal kerja yaitu salah satu produknya adalah simpanan tamasya (sitasya) dengan menggunakan akad *mudharabah* (bagi hasil). Yang mana *nisbah* bagi hasil yang diterima oleh anggota penabung ditentukan di awal dan dapat diubah setiap saat, di mana bagi hasil tersebut langsung masuk dalam buku simpanan anggota penabung.

Berdasarkan latar belakang di atas, maka perumusan masalah dalam penelitian ini adalah : 1). Bagaimana penerapan akad *mudharabah* terhadap produk simpanan tamasya (sitasya) di Koperasi Syariah BMI?. 2). Bagaimana tinjauan hukum Islam terhadap akad *mudharabah* pada produk simpanan tamasya (sitasya) di Koperasi Syariah BMI?. Penelitian ini bertujuan untuk 1). Mengetahui penerapan akad *mudharabah* pada produk simpanan tamasya (sitasya) di Koperasi Syariah BMI 2). Untuk menganalisis secara syariah dalam akad *mudharabah* pada produk simpanan tamasya (sitasya) di Koperasi Syariah BMI.

Dalam skripsi ini penulis melakukan penelitian di Koperasi Syariah BMI, dengan teknik pengumpulan data bersumber pada observasi, wawancara, dan dokumentasi. Kemudian menganalisis data dengan menggunakan metode pendekatan yuridis empiris adalah penelitian hukum mengenai penerapan hukum dengan ketentuan hukum normatif secara langsung pada setiap peristiwa hukum tertentu yang terjadi dalam masyarakat.

Hasil penelitian ini menyimpulkan 1). Simpanan tamasya ini adalah simpanan sukarela para anggota Koperasi Syariah BMI khususnya simpanan anggota sebagai *shahibul maal* atau penyedia dana dan Koperasi Syariah BMI sebagai *mudharib*, yang melakukan berbagai jenis kegiatan usaha sesuai syariah. Pelaksanaan bagi hasil yang diterima oleh anggota tabungan yaitu ditentukan sejak awal, di mana bagi hasil tersebut langsung dicatat pada rekening tabungan anggota. Jenis pada simpanan tamasya ini menggunakan jenis akad *mudharabah muthlaqah*. 2). mekanisme akad *mudharabah* pada simpanan tamasya (sitasya) ditentukan oleh pihak Koperasi Syariah BMI dengan syarat yang harus dipenuhi oleh calon anggota penabung. Koperasi Syariah BMI pada praktik akad *mudharabah* sudah melakukan penerapan hukum Islam berdasarkan Fatwa DSN MUI yang sebagaimana mestinya. Akan tetapi masih terdapat unsur-unsur yang kurang tepat, yaitu terletak pada sisi *nisbah* bagi hasil, yang mana tingkat penyertaan dalam keuntungan hanya dapat dihitung dari keuntungan saja, tidak memperhitungkan modal diperhitungkan. Dimana perhitungan keuntungannya dihitung dari modal yang ditabung/disimpan oleh anggota penabung selaku *shahibul maal* yang belum sesuai dengan fatwa DSN-MUI tentang akad *mudharabah* yakni *nisbah* bagi hasil.

Kata Kunci : Hukum Islam, *Mudharabah*, Simpanan Tamasya



**FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jendral Sudirman No. 30 Serang 4211 Telp. (0254) 2000323 Fax. (0254) 200022

Nomor : Nota Dinas
Lamp : Skripsi
Hal : **Pengajuan Ujian
Munaqasyah
a.n. Elna Sulistiani
NIM : 191130203**

Kepada Yth
Dekan Fak. Syariah
UIN SMH Banten
Di
Serang

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Dipermauklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa skripsi saudara Elna Sulistiani, NIM : 191130203, yang berjudul : ***Tinjauan Hukum Islam Terhadap Akad Mudharabah Pada Produk Simpanan Tamasya (Sitasya) di Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia***, telah memenuhi syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian, atas perhatian Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Serang, 17 Oktober 2023

Pembimbing I

Hilman Taqiyuddin, S.Ag., M.H.I.
NIP. 19710325 200312 1 001

Pembimbing II

Nita Anggraeni, M. Hum.
NIP. 19820606 201101 2 014

**TINJUAN HUKUM ISLAM TERHADAP AKAD
MUDHARABAH PADA PRODUK SIMPANAN
TAMASYA (SITASYA) DI KOPERASI SYARIAH
BENTENG MIKRO INDONESIA**

Oleh:

ELNA SULISTIANI

NIM : 191130203

Mengetahui,

Pembimbing I



Hilman Taqiyuddin, S.Ag., M.H.I.

NIP. 19710325 200312 1 001

Pembimbing II



Nita Anggraeni, M. Hum.

NIP. 19820606 201101 2 014

Mengetahui,

Dekan

Fakultas Syariah

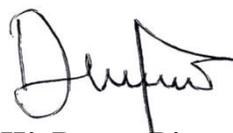


Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.SI.

NIP. 19650607 199203 1 005

Ketua

Jurusan Hukum Ekonomi Syariah



Dra. Hj. Denna Ritonga, M. SI.

NIP. 19670402 199403 2 004

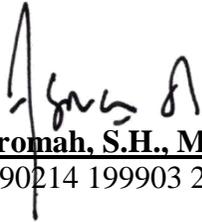
PENGESAHAN

Skripsi a.n. Elna Sulistiani, NIM : 191130203, berjudul : *Tinjauan Hukum Islam Terhadap Akad Mudharabah Pada Produk Simpanan Tamasya (Sitasya) di Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia*, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 17 Oktober 2023. Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 17 Oktober 2023

Sidang Munaqasyah,

Ketua Merangkap Anggota,



Atu Karomah, S.H., M.Si.
NIP. 19690214 199903 2 001

Sekretaris Merangkap Anggota,



Pirotussa'adah, S.H.I., M. Ag.
NIP. 19871020 202012 2 006

Anggota

Penguji I



Dr. Hj. Iin Ratna Sumirat, S.H., M. Hum.
NIP. 19690906 199603 2 002

Penguji II



H. Ade Mulyana, S.Ag., M.Si.
NIP. 19591104 199403 1 002

Pembimbing I



Hilman Taqiyuddin, S.Ag., M.H.I.
NIP. 19710325 200312 1 001

Pembimbing II



Nita Anggraeni, M. Hum.
NIP. 19820606 201101 2 014

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah 'ala kulli hal, segala puji bagi Allah SWT atas kehadiran- Nya yang telah memberikan nikmat dan kemudahan kepada saya sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.

Setiap rangkaian kata dalam skripsi ini saya persembahkan teruntuk orang tua tercinta dan saya sayangi Bapak Sohari dan Ibu Nur Apipah, yang tiada pernah hentinya selama ini memberikan semangat, doa, dukungan, nasehat dan kasih sayang serta pengorbanan yang tidak tergantikan baik secara moral maupun materil. Saya ucapkan sangat berterima kasih yang tak terhingga, dan untuk adik-adik saya, terima kasih telah memberikan support serta motivasi yang sangat tinggi terhadap saya, berkat mereka saya bisa melewati setiap rintangan dalam menyelesaikan skripsi ini dengan lancar.

MOTTO

...وَأَخْرُوجُ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ... ..

Artinya:dan orang-orang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah.... (QS. Al-Muzammil [73]: 20).

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Penulis bernama lengkap Elna Sulistiani dilahirkan di Kragilan, Serang Banten pada tanggal 27 Agustus 2001. Yang beralamat di Kp. Kramat Tengah Rt 003 Rw 002 Desa Kramat Jati, Kecamatan Kragilan, Kabupaten Serang-Banten Kode Pos 42184. Penulis adalah anak pertama dari 3 (tiga) bersaudara, dari pasangan suami istri keluarga yang berbahagia Bapak Sohari dan Ibu Nur Apipah.

Pendidikan yang sudah penulis tempuh yaitu mulai dari Sekolah Dasar di SDN Pematang 1 lulus pada tahun 2013, yang berada di kampung Kramat Tengah Kecamatan Kragilan, Kab. Serang. Penulis melanjutkan Sekolah Menengah Pertama di SMPN 2 Kragilan lulus pada tahun 2016, selanjutnya penulis menempuh pendidikan di Madrasah Aliyah Negeri 1 Serang yang berada di Desa Kedayakan Kecamatan Kragilan Kabupaten Serang- Banten menyelesaikan pendidikan pada tahun 2019, selama menjadi pelajar penulis pernah mengikuti berbagai organisasi di antaranya paskibra, dan marching band.

Kemudian penulis melanjutkan studi di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten di Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah melalui jalur PCMB merupakan jalur penerimaan mahasiswa baru yang diselenggarakan secara mandiri oleh UIN Banten. Yang mana penulis telah diterima menjadi mahasiswa UIN SMH Banten pada tahun 2019.

KATA PENGANTAR

Syukur alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya yang telah diberikan hanya dengan izin-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta Salam semoga tetap tercurahkan kepada baginda Nabi besar kita yakni Nabi Muhammad SAW.

Dengan pertolongan dari Allah SWT dan tanpa dari usaha yang sungguh-sungguh, penulis akhirnya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul: “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Akad *Mudharabah* Pada Produk Simpanan Tamasya (Sitasya) di Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia”. Skripsi ini dibuat sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana hukum pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam menyelesaikan skripsi ini tidak terlepas dari pihak-pihak yang telah banyak memebantu baik berupa bimbingan, motivasi serta saran dan kritikan kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudi, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Banten menjadi lebih baik dan terkemuka.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si., Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Bapak DR. H. Muhammad Ishom, M.A., Wakil Dekan

I, Bapak Dedi Sunardi, M.H., Wakil Dekan II, dan Bapak Dr. H. Entol Zaenal Muttaqin, M.H., M.A., Wakil Dekan III.

3. Ibu Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah dan Bapak Fuad Zainuddin, M.E., Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi.
4. Bapak Hilman Taqiyuddin, S.Ag., M.H.I. sebagai pembimbing skripsi utama dan Ibu Nita Anggraeni, M. Hum., sebagai pembimbing skripsi pembantu serta seluruh para dosen yang telah memberikan arahan, bimbingan serta bekal pengetahuan yang sangat luar biasa kepada penulis.
5. Direktur Utama Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia dan Bapak Ahmad Safikri sebagai Manajer Pendanaan Pusat, Ibu Nurjanah Lubis dan Ibu Sri Utami Manajer Cabang Kibin, yang telah memberikan izin dan membantu penulis menyelesaikan penelitian ini.
6. Sahabat Kecap Tangerang dan seluruh teman-teman seperjuangan HES F yang selalu memberikan dorongan serta motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini. Khususnya untuk sahabat saya Himayatul Millah, Salmah Yanti dan Arsela Septiani yang selalu membantu dan memberikan solusi kepada penulis dalam mengerjakan skripsi ini.
7. Saepul Bahri, terimakasih telah berkontribusi dalam penulisan skripsi ini yang senantiasa mendengarkan keluh kesah peneliti, memberi dukungan, motivasi, pengingat, dan menemani penelitian sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan dan kelemahan, serta belum dapat dikatakan sempurna. Oleh karena itu penulis mengharapkan pendapat, kritik dan saran yang bersifat membangun guna memberikan yang terbaik dan lebih baik di masa yang akan datang. Penulis berharap bahwa skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, dan bagi para pembaca pada umumnya serta dapat berguna untuk peneliti selanjutnya.

Serang, 17 Oktober 2023

Penulis

Elna Sulistiani
NIM. 191130203

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK.....	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP PENULIS	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Fokus Penelitian.....	8
D. Tujuan Penelitian.....	8
E. Manfaat Penelitian	9
F. Penelitian Terdahulu Yang Relevan.....	9
G. Kerangka Pemikiran	13
H. Metode Penelitian.....	19
I. Sistematika Pembahasan	24
BAB II KONDISI OBJEKTIF	
A. Sejarah Berdirinya BMI	26
B. Arti Nama	30
C. Arti dari Logo	31
D. Visi	32

E. Misi	32
F. Tujuan	33
G. Sasaran.....	34
H. Tahapan Standar Prosedur Operasional.....	34
I. Jenis Pembiayaan	35
J. Prinsip Dasar.....	35
K. Dasar Hukum.....	37
L. Struktur Organisasi	39
M. Produk simpanan BMI.....	43

BAB III LANDASAN TEORI

A. Akad <i>Mudharabah</i>	53
1. Pengertian <i>Mudharabah</i>	53
2. Landasan Hukum <i>Mudharabah</i>	56
3. Rukun dan Syarat <i>Mudharabah</i>	59
4. Jenis-jenis <i>Mudharabah</i>	62
5. Manfaat <i>Mudharabah</i>	65
6. Identifikasi Risiko <i>Mudhrabah</i>	66
7. Masa Berakhirnya Akad <i>Mudharabah</i>	67
B. <i>Al-Qardh</i>	68
1. Pengertian <i>Al-Qardh</i>	68
2. Landasan Hukum <i>Al-Qardh</i>	70
3. Karakteristik <i>Al-Qardh</i>	72
4. Rukun dan Syarat.....	73
5. Ketentuan Umum <i>Al-Qardh</i>	74
C. Anggota.....	75
D. Simpanan Tabungan (Saving deposit).....	76
1. Pengertian	76

2. Sarana Penarikan	76
3. Persyaratan Bagi Penabung	79
E. Tamasya	81
1. Pengertian	81
2. Jenis dan Macam.....	82
F. Koperasi	83
1. Pengertian	83
2. Tujuan dan Fungsi Koperasi Syariah.....	84
3. Prinsip Koperasi Syariah	85
4. Landasan Hukum Koperasi Syariah	86

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Pelaksanaan Akad <i>Mudharabah</i> Pada Produk Simpanan Tamasya (Sitasya) di Koperasi BMI Syariah (Benteng Mikro Indonesia)	88
1. Ketentuan Pembukuan Rekening Anggota Penabung	92
2. Ketentuan Menabung di Kopsyah BMI.....	95
3. Ketentuan Penarikan Simpanan Tamasya (Sitasya) di Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia	96
4. Ketentuan <i>Nisbah</i> Bagi Hasil Pada Simpanan Tamasya (Sitasya) di Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia	97
B. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pelaksanaan Akad <i>Mudharabah</i> Pada Produk Simpanan Tamasya (Sitasya) di Koperasi Syariah BMI (Benteng Mikro Indonesia)	100
1. Tinjauan Terhadap Rukun Akad <i>Mudharabah</i>	100
2. Tinjauan Terhadap Syarat Akad <i>Mudharabah</i>	103

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	113
B. Saran	116

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN