

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang telah saya tulis merupakan salah satu syarat untuk mendapatkan gelar Sarjana Hukum (S.H) dan akan diserahkan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini merupakan karya tulis yang benar-benar baru dan belum pernah dilakukan sebelumnya. Ini adalah hasil dari tulisan ilmiah pribadi saya sendiri.

Adapun tulisan atau pendapat orang lain yang ada dalam skripsi ini saya tulis kutipannya dengan jelas berdasarkan dengan etika keilmuan yang berlaku pada bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila diketahui bahwa sebagian informasi dalam skripsi ini merupakan hasil jiplakan dari karya orang lain, saya bersedia menerima hukuman berupa pencabutan gelar atau menghadapi sanksi akademik lainnya sesuai ketentuan yang berlaku.

Serang, 28 Mei 2024

Penulis,

MAFTUHAH
NIM. 171130154

ABSTRAK

Nama: **Maftuhah**, NIM: **171130154**, Judul Skripsi: **Analisis Fatwa DSN-MUI No. 115/DSN-MUI/IV/2017 terhadap Akad Mudharabah Simpanan Qurban (Studi Kasus Bprs Cilegon Mandiri)**, Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, 1445 H/ 2024 M

Mudharabah adalah akad kerjasama bisnis antara investor (*shahibul maal*) dan pengelola usaha (*mudharib*). BPRS Cilegon Mandiri menggunakan akad *mudharabah muthalaqah* untuk tabungan qurban dengan tujuan memudahkan masyarakat menabung program simpanan qurban sesuai prinsip syariah. Namun, terdapat ketidaksesuaian antara pelaksanaan di lapangan dengan ketentuan fatwa DSN- MUI No. 115/DSN-MUI/IV/2017.

Adapun rumusan masalah penelitian ini yaitu: (1) Bagaimana implementasi simpanan qurban dengan akad *mudharabah* pada BPRS Cilegon Mandiri?, (2) bagaimana kesesuaian pelaksanaan simpanan qurban dengan akad *mudharabah* pada BPRS Cilegon Mandiri dengan Fatwa DSN-MUI No. 115/DSN-MUI/IX/2017 tentang akad *mudharabah*?

Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu: (1) untuk menganalisis dan mengetahui implementasi simpanan qurban dengan akad *mudharabah* di BPRS Cilegon Mandiri, (2) untuk mengetahui kesesuaian pelaksanaan simpanan qurban pada BPRS Cilegon Mandiri ditinjau dengan Fatwa DSN MUI No. 115/DSN-MUI/IX/2017 tentang akad *mudharabah*.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan normatif-empiris untuk menelaah ketentuan hukum positif secara empiris mengenai pemahaman ilmu hukum yang diamati pada realitas sosial. Teknik pengumpulan data pada penelitian ini adalah observasi, wawancara, dokumentasi dengan teknik analisis kualitatif untuk menjelaskan kesesuaian antara peraturan dan data yang diperoleh.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa (1) implementasi simpanan qurban di BPRS Cilegon Mandiri menunjukkan motivasi kuat untuk memudahkan nasabah dalam beribadah qurban secara syariah. (2) Terdapat ketidaksesuaian akad *mudharabah* dengan fatwa DSN-MUI No. 115/DSN-MUI/IX/2017 berupa penyerahan modal usaha yang tidak fleksibel, kurangnya transparansi modal usaha, dan pembagian keuntungan yang tidak memperbolehkan perubahan nisbah bagi hasil.

Kata Kunci: Fatwa DSN-MUI, akad *mudharabah*, simpanan qurban.

ABSTRACT

Name: **Maftuhah**, Student ID: **171130154**, Thesis Title: **Analysis of DSN-MUI Fatwa No. 115/DSN-MUI/IV/2017 on the Mudharabah Contract for Qurban Savings (Case Study of BPRS Cilegon Mandiri)**, Department of Sharia Economic Law, Faculty of Sharia, Sultan Maulana Hasanuddin State Islamic University of Banten, 1445 H/2024 AD.

Mudharabah is a business cooperation contract between an investor (shahibul maal) and a business manager (mudharib). BPRS Cilegon Mandiri uses the mudharabah muthalaqah contract for qurban savings, aiming to facilitate the community in saving for qurban in accordance with sharia principles. However, there are discrepancies between the implementation in the field and the provisions of DSN-MUI Fatwa No. 115/DSN-MUI/IV/2017.

The research questions of this study are: (1) How is the implementation of qurban savings with the mudharabah contract at BPRS Cilegon Mandiri? (2) How does the implementation of qurban savings with the mudharabah contract at BPRS Cilegon Mandiri align with DSN-MUI Fatwa No. 115/DSN-MUI/IX/2017 regarding the mudharabah contract?.

The objectives of this research are: (1) to analyze and understand the implementation of qurban savings with the mudharabah contract at BPRS Cilegon Mandiri, (2) to assess the alignment of qurban savings implementation at BPRS Cilegon Mandiri with DSN-MUI Fatwa No. 115/DSN-MUI/IX/2017 regarding the mudharabah contract.

This research is a field study with a normative-empirical approach to empirically examine the provisions of positive law concerning the understanding of legal knowledge observed in social reality. Data collection techniques in this study include observation, interviews, and documentation, with qualitative analysis techniques to explain the alignment between regulations and the data obtained.

The results of this study indicate that (1) the implementation of qurban savings at BPRS Cilegon Mandiri shows a strong motivation to facilitate customers in performing qurban in a sharia-compliant manner. (2) There are discrepancies in the mudharabah contract with DSN-MUI Fatwa No. 115/DSN-MUI/IX/2017, such as inflexible capital transfer, lack of transparency in capital management, and profit-sharing arrangements that do not allow for changes in the profit-sharing ratio.

Keywords: *DSN-MUI fatwa, mudharabah contract, qurban savings.*



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN
FAKULTAS SYARIAH**

Jl. Syekh Nawawi Al-Bantani, Curug, Kota Serang, Telp. 0254-2003323,
Fax. 0254-200022, email: syariah@uinbanten.ac.id

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (satu) eksemplar	Dekan Fakultas Syariah
Hal	: Ujian Skripsi	UIN SMH Banten
	a.n Maftuhah	Di -
	NIM. 171130154	Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudari **Maftuhah**, NIM: **171130154** dengan judul Skripsi “**ANALISIS FATWA DSN-MUI NOMOR 115/DSN-MUI/IV/2017 TERHADAP AKAD MUDHARABAH SIMPANAN QURBAN (Studi Kasus BPRS Cilegon Mandiri)**”, dapat diajukan dalam sidang *munaqasah* pada Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian, atas perhatian Bapak dan Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 28 Mei 2024

Pembimbing I

Atu Karomah, SH., M.Si.
NIP. 19690214 199903 2 001

Pembimbing II

Haryana, M.Pd.
NIDN. 200806802

PERSETUJUAN SIDANG

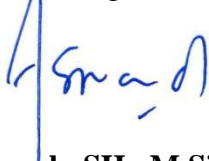
**ANALISIS FATWA DSN-MUI NOMOR 115/DSN-MUI/IV/2017
TERHADAP AKAD MUDHARABAH SIMPANAN QURBAN
(Studi Kasus BPRS Cilegon Mandiri)**

Oleh:

Maftuhah
NIM: 171130154

Menyetujui,

Pembimbing I



Atu Karomah, SH., M.Si.
NIP. 19690214 199903 2 001

Pembimbing II



Haryana, M.Pd.
NIDN. 200806802

Mengetahui,

Dekan

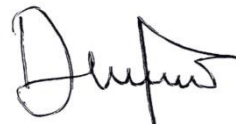
Fakultas Syariah



Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si.
NIP. 196500607 199203 1 005

Ketua Jurusan

Hukum Ekonomi Syariah



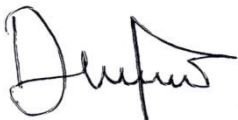
Dra. Hj. Denna Ritonga, M.S.I.
NIP: 19670402 199403 2 004

PENGESAHAN

Skripsi a.n **Maftuhah**, NIM: **171130154** yang berjudul “*Analisis Fatwa DSN-MUI No. 115/DSN-MUI/IV/2017 terhadap Akad Mudharabah Simpanan Qurban (Studi Kasus BPRS Cilegon Mandiri)*”, telah diujikan dalam sidang Munaqasah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 6 Juni 2024, skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H) Program Studi Strata Satu (S1) pada Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

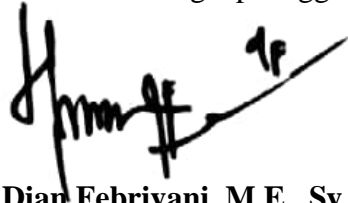
Sidang Munaqasah,

Ketua Merangkap Anggota,



Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si
NIP. 19760623 200604 1 002

Sekretaris Merangkap Anggota,



Dian Febriyani, M.E., Sy
NIP. 19910217 201903 2 010

Anggota,

Penguji I



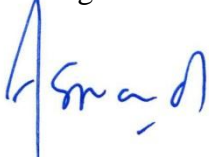
H. Masduki, S.Ag., M.A
NIP. 19731105 199903 1 001

Penguji II



Dr. Nurul Ma'rifah, S.H., M.Si
NIP. 19830227 200912 2 007

Pembimbing I



Atu Karomah, SH., M.Si
NIP. 19690214 199903 2 001

Pembimbing II



Haryana, M.Pd.
NIDN. 200806802

PERSEMBAHAN

*Dengan mengucapkan rasa syukur
kepada Allah SWT
atas karunia nikmat serta kemudahan
yang telah Allah berikan
akhirnya penulis mampu menyelesaikan
skripsi sederhana ini.*

*Penulis mempersembahkan
skripsi ini kepada orangtua tercinta,
Almarhum Ayahku Muhammad Alifudin dan Emakku Rafiah
yang selalu menjadi sosok panutan
serta memotivasiku dalam menuntut ilmu
serta teman seperjuangan
yang telah membantu dan memberikan
motivasi dan inspirasi atas kelancaran skripsi ini.*

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُم بَيْنَكُم بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ
تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ ۚ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ ۚ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ

رَحِيمًا

(النساء : ٢٩)

“Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang bathil, kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh, Allah Maha Penyayang kepadamu” (Q.S. An-Nisa : 29)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Maftuhah, lahir di Serang pada tanggal 4 Agustus 1999 dari pasangan Bapak Muhammad Alifudin dan Ibu Rafiah, penulis merupakan anak ke 6 dari 7 bersaudara. Penulis beralamat di Kp. Kaligandu Masjid, RT. 003 RW. 019, Kel. Kaligandu, Kec. Serang, Kota Serang Banten.

Adapun jenjang pendidikan formal yang penulis tempuh yaitu sekolah tingkat dasar di SDN Terondol, kemudian melanjutkan ke jenjang sekolah menengah pertama di SMP Plus Nurul Ma'arif, kemudian penulis melanjutkan ke jenjang selanjutnya yaitu Sekolah Menengah Atas di SMK Pasundan 1 Kota Serang lulus pada tahun 2017. Penulis kemudian melanjutkan pendidikannya ke perguruan tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah.

Selama menjadi mahasiswa, penulis pernah aktif pada organisasi Internal yaitu Pramuka dan Lembaga Dakwah Kampus (LDK), dan organisasi eksternal yaitu Perhimpunan Mahasiswa Hukum Indonesia (PERMAHI), *The Legal Education Indonesia*, Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI), Himpunan Mahasiswa Islam (HMI).

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan rasa syukur kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan yang direncanakan. Shalawat dan Salam semoga tercurahkan kepada Nabi besar Muhammad SAW, sebagai pembawa risalah ilahi kepada seluruh umat, beserta keluarganya, sahabatnya serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Skripsi yang berjudul *“Analisis Fatwa DSN-MUI No. 115/DSN-MUI/IV/2017 terhadap Akad Mudharabah Simpanan Qurban (Studi Kasus BPRS Cilegon Mandiri)”* merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam penulisan ini tentunya tidak luput dari berbagai kesalahan yang dihadapi, tetapi berkat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak akhirnya penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten lebih maju.
2. Bapak Dr. Ahmad Zaini, S.H., M.Si., Dekan Fakultas Syariah UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten atas segala pelayanan yang diberikan kepada seluruh mahasiswa di naungan Fakultas Syariah.

3. Ibu Dra. Hj. Denna Ritongan, M.Si., sebagai Ketua Jurusan Fakultas Syariah dan Bapak Fuad Zainuddin, M.E., Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun dan menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Atu Karomah, S.H., M.Si. pembimbing I dan Bapak Haryana, M.Pd. pembimbing II yang telah membrikan nasehat, pengarahan dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Ibu Dosen serta Staf Akademik dan Karyawan UIN SMH Banten yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN SMH Banten.
6. Kepada sahabat dan teman-teman HES tercinta khususnya kepada Rindiani, S.H., Ratu Fauziah Nurulfitria, S.H., Siti Ayu Nurhasanah, S.H., Aspiana Safira, S.H., Khofifah Hanmariah, S.H., Siti Nurhasanah, S.H., Rohanah, S.H., Siti Nurkhofiyani, S.H., Novia Nurul Izzati, S.H., serta Lintang dan Pipit yang begitu spesial selalu memberikan warna dalam kehidupan.
7. Kepada Ferdiansyah Nugraha, S.Hum, Nopiyana Hartiani, Yogi Agustiansyah, Den, S.Fil, Mega, S.M., dan Lisda Wahyuni, S.Pd., yang telah banyak membantu membuka wawasan, memberikan ilmu dan pengetahuan untuk selalu dan terus berjuang menyelesaikan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak luput dari kekurangan, kelemahan dan masih jauh dari kata sempurna, keterbatasan pengetahuan, pengalaman serta kemampuan penulis. Oleh karena itu, penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun guna perbaikan pada masa mendatang.

Akhirnya, hanya kepada Allah memohon agar seluruh kebaikan dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberikan balasan yang berlipat ganda. Penulis berharap kiranya karya tulis ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca.

Serang, 28 Mei 2024

MAFTUHAH

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iv
LEMBAR PERSETUJUAN MUNAQSAH	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERSEMBAHAN	vii
MOTTO	viii
RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Fokus Penelitian	6
D. Tujuan Penelitian	6
E. Manfaat Penelitian	7
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan	8
G. Kerangka Pemikiran	12
H. Metodologi Penelitian	16
I. Sistematika Pembahasan	18
BAB II GAMBARAN UMUM BPRS CILEGON MANDIRI	
A. Sejarah BPRS Cilegon Mandiri	20
B. Kondisi Geografis BPRS Cilegon Mandiri	22
C. Profil BPRS Cilegon Mandiri	23
D. Visi dan Misi BPRS Cilegon Mandiri	26

E. Struktur Organisasi	27
F. <i>Team Management</i>	29
G. Produk dan Jasa BPRS Cilegon Mandiri	30
BAB III KONSEP DASAR TABUNGAN MUDHARABAH	
DI BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH	
A. Pengertian Tabungan <i>Mudharabah</i>	34
B. Akad <i>Mudharabah</i>	35
1. Pengertian <i>Mudharabah</i>	35
2. Dasar Hukum Akad <i>Mudharabah</i>	38
3. Jenis-jenis <i>Mudharabah</i>	40
4. Rukun dan Syarat Akad <i>Mudharabah</i>	42
5. Pembatalan <i>Mudharabah</i>	43
C. Kesesuaian Syariah	43
D. <i>Mudharabah</i> menurut Fatwa DSN-MUI	48
BAB IV IMPLEMENTASI TABUNGAN QURBAN PADA BPRS	
CILEGON MANDIRI DITINJAU DARI FATWA	
DSN-MUI	
A. Implementasi Produk Simpanan Qurban di BPRS Cilegon Mandiri	50
1. Pengertian Qurban	50
2. Implementasi Simpanan Qurban BPRS CM	53
B. Akad <i>Mudharabah</i> pada Simpanan Qurban di BPRS Cilegon Mandiri ditinjau dari Fatwa DSN-MUI No.115/DSN- MUI/IX/2017 tentang Akad <i>Mudharabah</i>	63
C. Analisis Program Tabungan Qurban di BPRS Cilegon Mandiri Ditinjau dari Fatwa DSN-MUI.....	74

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan 77

B. Saran 78

DAFTAR PUSTAKA 79

LAMPIRAN 83