

**PRAKTIK BAGI HASIL AKAD *MUDHARABAH* PADA PRODUK
SIMPANAN SUKARELA BERJANGKA (SI SUKA)
(Studi Kasus di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Rengel Tuban)**

SKRIPSI

**Ditulis untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)**



**Oleh :
LIVYA SUKMA RILLIANI
931405018**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
2022**

HALAMAN PERSETUJUAN

**PRAKTIK BAGI HASIL AKAD *MUDHARABAH* PADA PRODUK
SIMPANAN SUKARELA BERJANGKA (SI SUKA)**

(Studi Kasus di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Rengel Tuban)

LIVYA SUKMA RILLIANI

931405018

Disetujui oleh :

Pembimbing I



Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI
NIP. 19750101 199803 1 002

Pembimbing II



Erawati Dwi Lestari, SS, M.HUM.
NIP. 19930306 201903 2 016

NOTA DINAS

Kediri, 19 Oktober 2022

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth, Bapak Dekan

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswi tersebut dibawah ini :

Nama : Livya Sukma Rilliani

Nim : 931405018

Judul : **Praktik Bagi Hasil Akad *Mudharabah* Pada Produk Simpanan Sukarela Berjangka (Si Suka). (Studi Kasus Di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Rengel Tuban)**


Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersamaan dengan ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. H. Imam Anas Mushlih, MHI
NIP. 19750101 199803 1 002

Pembimbing II



Erawati Dwi Lestari, SS, M.HUM.
NIP. 19930306 201903 2 016

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 19 Oktober 2022

Lampiran : 4 (empat) berkas

Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth, Bapak Dekan

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Di Jl. Sunan Ampel 07 Ngronggo Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswi tersebut dibawah ini :

Nama : Livya Sukma Rilliani

Nim : 931405018

Judul : **Praktik Bagi Hasil Akad *Mudharabah* Pada Produk Simpanan Sukarela Berjangka (Si Suka). (Studi Kasus Di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Rengel Tuban)**

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntutan yang telah diberikan dalam sidang munaqasah pada tanggal 11 Oktober 2022, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Pembimbing I



Dr. H. Imam Anas Mushlihin, MHI
NIP. 19750101 199803 1 002

Pembimbing II



Erawati Dwi Lestari, SS, M.HUM.
NIP. 19930306 201903 2 016

HALAMAN PENGESAHAN

**PRAKTIK BAGI HASIL AKAD *MUDHARABAH* PADA PRODUK
SIMPANAN SUKARELA BERJANGKA (SI SUKA)**

(Studi Kasus di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Rengel Tuban)

LIVYA SUKMA RILLIANI

931405018

Telah diajukan di depan Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri Pada Tanggal 11 Oktober 2022

Tim Penguji,

1. Penguji Utama

Amrul Mutaqin, M.EI

NIP. 19760507 200801 1 013

2. Penguji 1

Dr. H. Imam Annas Mushlih, MHI

NIP. 19750101 199803 1 002

3. Penguji 2

Erawati Dwi Lestari, SS, M.HUM.

NIP. 19930306 201903 2 016


(.....)

(.....)

(.....)

Kediri, 19 Oktober 2022

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri



Dr. H. Imam Annas Mushlih, M.HI

NIP. 197501011998031002

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ مِنْكُمْ
وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا (٢٩)

“...Hai orang yang beriman, janganlah kalian saling memakan (mengambil) harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku suka rela di antaramu...”. (QS. An-Nisa (4):29)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Ku persembahkan karya skripsi ini sebagai tanda bukti cinta kasihku kepada:

1. Kedua orang tua tercinta yang telah memberikan ketulusan dari hati atas do'a baik yang tak pernah putus, selalu memberikan nasihat dan semangat yang tak ternilai serta dukungan penuh sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Lembaga KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Tuban yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan observasi dan penelitian.
3. Adik-adikku yang selalu memberikan semangat tersirat untuk menyelesaikan skripsi ini.
4. Mochamad Sadam Ghozali orang yang paling istimewa dalam hidup saya dan selalu memberikan semangat tanpa henti, perhatian, serta supportnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Sahabatku Puput Gisela Devanti yang senantiasa membantu menyelesaikan penelitian ini dan selalu memberikan semangat.
6. Saudaraku Ariska Hariyani yang telah memberikan motivasi serta do'a kepada penulis.
7. Sahabat serta teman seperjuanganku Mila Fitriana dan Arini Setyowati yang selalu memberikan semangat kepada penulis.
8. Semua teman-teman ku seperjuangan Perbankan Syariah IAIN Kediri angkatan 2018 yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah penulis ucapkan puji syukur kehadiran Allah SWT atas taufik hidayah dan inayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat serta salam tetap tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW. Dalam upaya penyelesaian skripsi ini penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu antara lain:

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI, MEI selaku Ketua Prodi Perbankan Syariah.
4. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI dan Ibu Erawati Dwi Lestari, SS, M.HUM selaku dosen pembimbing yang telah begitu sabar menuntun penulis dalam menyelesaikan penelitian ini.
5. Bapak dan Ibu dosen, serta semua staff Jurusan Perbankan Syariah IAIN Kediri.
6. Kedua orang tua serta adik-adik penulis yang tiada henti memberi semangat kepada penulis.
7. Lembaga KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Tuban yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan observasi dan penelitian.
8. Teman-teman mahasiswa IAIN Kediri seperjuangan yang telah banyak membantu dalam menyelesaikan skripsi ini.

9. Semua pihak yang ikut dalam dalam membantu menyelesaikan penyusunan skripsi ini yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu dalam tulisan ini.

Atas segala amal kebaikan dan budinya penulis tidak bisa memberikan balasan, hanya do'a semoga semua pihak yang telah berpartisipasi diberikan pahala yang berlipat ganda.

Penulis menyadari bahwa banyak kekurangan dalam penulisan skripsi ini maka penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membantu memperbaiki skripsi ini dan penulis mengharapkan skripsi ini dapat menjadi bahan referensi untuk penelitian yang akan datang dan juga pembaca.

Kediri, 19 Oktober 2022

Penulis

ABSTRAK

LIVYA SUKMA RILLIANI, 2022. Praktik Bagi Hasil Akad *Mudharabah* Pada Produk Simpanan Sukarela Berjangka (Si Suka) (Studi Kasus di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Rengel Tuban), Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Dosen Pembimbing (1) Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI dan Dosen Pembimbing (2) Erawati Dwi Lestari, SS, M.HUM.

Kata Kunci: *Mudharabah*, Bagi Hasil, Simpanan Berjangka

Pertumbuhan Baitul Maal Wat Tamwil (BMT) sangat dipengaruhi oleh kemampuannya dalam menghimpun dana masyarakat. Salah satunya berupa produk simpanan maupun simpanan berjangka. Simpanan berjangka bisa dijadikan sebagai investasi karena memiliki bagi hasil yang lebih besar dibandingkan dengan produk simpanan lainnya. Fokus penelitian ini yang pertama untuk mengetahui praktik bagi hasil akad *mudharabah* pada produk Si Suka di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Tuban, dan yang kedua yaitu untuk mengetahui metode bagi hasil yang digunakan pada produk Si Suka di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Tuban.

Metode yang digunakan pada penelitian ini yaitu metode kualitatif deskriptif. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini ada dua yaitu data primer dan data sekunder. Data primer bersumber dari wawancara kepada pihak KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Tuban. Pada data sekunder bersumber dari dokumen KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Tuban serta buku-buku.

Penelitian ini menunjukkan hasil bahwa praktik bagi hasil Si Suka pada KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Tuban terdapat empat macam jangka waktu yang diberikan dengan macam bagi hasil yang berbeda-beda. Besarnya nisbah bagi hasil yang diberikan kepada anggota (*shahibul maal*) dipengaruhi oleh jangka waktu serta faktor langsung dan tidak langsung. Metode bagi hasil yang digunakan pada KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Tuban adalah metode *Profit Sharing* karena untuk menghindari *loss sharing*.

DAFTAR ISI

| | |
|--|-----------|
| HALAMAN JUDUL | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN..... | ii |
| NOTA DINAS..... | iii |
| NOTA PEMBIMBING | iv |
| HALAMAN PENGESAHAN..... | v |
| MOTTO | vi |
| HALAMAN PERSEMBAHAN..... | vii |
| KATA PENGANTAR..... | viii |
| ABSTRAK | x |
| DAFTAR ISI..... | xi |
| DAFTAR TABEL..... | xiii |
| DAFTAR GAMBAR..... | xiv |
| DAFTAR LAMPIRAN | xv |
| BAB I PENDAHULUAN | 1 |
| A. Konteks Penelitian | 1 |
| B. Fokus Penelitian..... | 8 |
| C. Tujuan Penelitian | 8 |
| D. Kegunaan Penelitian..... | 8 |
| E. Penelitian Terdahulu | 10 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 14 |
| A. Akad <i>Mudharabah</i> | 14 |
| 1. Pengertian Akad <i>Mudharabah</i> | 14 |
| 2. Landasan Syariah Akad <i>Mudharabah</i> | 15 |
| 3. Skema <i>Mudharabah</i> | 16 |
| 4. Rukun dan Syarat Akad <i>Mudharabah</i> | 17 |
| 5. Manfaat Akad <i>Mudharabah</i> | 18 |
| 6. Berakhirnya Akad <i>Mudharabah</i> | 19 |
| 7. Metode Bagi Hasil Produk <i>Mudharabah</i> | 19 |
| 8. Faktor Yang Mempengaruhi Bagi Hasil Pada Akad <i>Mudharabah</i> | 21 |
| 9. Pembayaran Bagi Hasil Pada Akad <i>Mudharabah</i> | 23 |
| B. <i>Baitul Maal Wattamwil</i> (BMT)..... | 24 |
| 1. Pengertian <i>Baitul Maal Watamwil</i> (BMT)..... | 24 |
| 2. Prinsip Operasional <i>Baitul Maal Watamwil</i> (BMT)..... | 25 |
| 3. Fungsi Pengelolaan Usaha <i>Baitul Maal Watamwil</i> (BMT) | 26 |
| 4. Produk-Produk <i>Baitul Maal Watamwil</i> (BMT) | 27 |

| | |
|--|-----------|
| BAB III METODE PENELITIAN | 35 |
| A. Pendekatan dan Jenis Penelitian..... | 35 |
| B. Kehadiran Peneliti..... | 36 |
| C. Lokasi Penelitian..... | 36 |
| D. Sumber Data..... | 36 |
| E. Metode Pengumpulan Data..... | 37 |
| F. Analisis Data | 39 |
| G. Pengecekan Keabsahan Data..... | 40 |
| H. Tahap-Tahap Penelitian | 41 |
| BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN | 42 |
| A. Gambaran Umum Objek Penelitian | 42 |
| 1. Sejarah KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera..... | 42 |
| 2. Legalitas KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera..... | 43 |
| 3. Visi dan Misi KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera..... | 45 |
| 4. Struktur organisasi KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera | 46 |
| 5. Job Description KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera | 47 |
| 6. Prinsip Kerja KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera | 49 |
| 7. Produk Unggulan KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera | 50 |
| B. Paparan Data | 57 |
| 1. Praktik Bagi Hasil Akad <i>Mudharabah</i> Pada Produk Si Suka di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Tuban..... | 57 |
| 2. Metode Bagi Hasil yang Digunakan Pada Produk Si Suka di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Tuban..... | 63 |
| C. Temuan Penelitian..... | 67 |
| BAB V PEMBAHASAN | 70 |
| A. Praktik bagi hasil akad <i>mudharabah</i> pada produk Si Suka di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Tuban | 70 |
| B. Metode bagi hasil yang digunakan pada produk Si Suka di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Tuban | 74 |
| BAB VI PENUTUP | 76 |
| A. Kesimpulan | 76 |
| B. Saran..... | 77 |
| DAFTAR PUSTAKA | 79 |
| LAMPIRAN-LAMPIRAN | |

DAFTAR TABEL

| | |
|---|-----------|
| Tabel 1.1 Perbandingan BMT yang Ada Di Desa Rengel Tuban..... | 3 |
| Tabel 1.2 Nisbah Bagi Hasil Dari Produk Simpanan Di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Tuban | 5 |
| Tabel 1.3 Jumlah Dana yang Dihimpun Produk Simpanan Di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Tuban | 6 |
| Tabel 2.1 Perbedaan Deposito Syariah dan Deposito Konvensional..... | 32 |
| Tabel 4.1 Macam Jangka Waktu dan Nisbah Bagi Hasil Produk Si Suka Di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel Tuban | 51 |

DAFTAR GAMBAR

| | |
|---|-----------|
| Gambar 6.1 Logo KSPPS BMT BUS | 82 |
| Gambar 6.2 Brosur simpanan di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel..... | 82 |
| Gambar 6.3 Brosur pelayanan di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel | 82 |
| Gambar 6.4 Staff di KSPPS BMT BUS Cabang Rengel | 83 |
| Gambar 6.5 Wawancara dengan pihak KSPPS BMT BUS Cabang Rengel . | 83 |
| Gambar 6.6 Wawancara dengan lembaga pembanding | 85 |

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Foto Dokumentasi

Lampiran 2 Surat Izin Penelitian dari Kampus

Lampiran 3 Surat Keterangan Penelitian dari KSPPS BMT BUS Cabang Rengel

Lampiran 4 Pedoman Wawancara

Lampiran 5 Pedoman Observasi

Lampiran 6 Pedoman Dokumentasi

Lampiran 7 Daftar Nama Informan

Lampiran 8 Daftar Riwayat Hidup