

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Iisminasih Rokhaeni
NPM : 20130730085
Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam
Judul Skripsi : ANALISIS NISBAH AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK ARSIKA MENURUT FATWA DSN MUI (STUDI KASUS PADA BMT DANA BAROKAH MUNTILAN)

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 03Mei 2017

Iisminasih Rokhaeni

MOTTO

**SERIBU ORANG TUA DAPAT BERMIMPI, SATU ORANG PEMUDA DAPAT
MENGUBAH DUNIA (BUNG KARNO)**

**JANGANLAH KAMU BERSIKAP LEMAH, DAN JANGANLAH PULA KAMU
BERSEDIH HATI, PADAHAL KAMULAH ORA-ORANG YANG PALING TINGGI
DERAJATNYA, JIKA KAMU ORANG-ORANG YANG BERIMAN (Q.S. AL-
IMRAN:139)**

**BERAMALAH UNTUK DUNIAMU SESUAI DENGAN KEADAAN TINGGALMU,
DAN BERAMALAH UNTUK AKHIRATMU SESUAI DENGAN KADAR
KEKELANMU (SOYAN T-TSAORY)**

PERSEMBAHAN:

*Syukur Alhamdulillah kepada Allah SWT ang telah memberikan rahmat, hidayah serta
inayahNya sehingga penulis dapat menelesaikan karya ilmiah ini dengan tepat.*

Dan tak lupa sholawat serta salam penulis haturkan kepada yang mulia baginda nabi besar Muhammad SAW yang telah membawa perubahan dari zaman jahiliyah sampai zaman sekarang ini.

Dengan setulus hati skripsi ini saya persembahkan untuk:

Ayahanda dan ibunda tersayang yang selalu mendoakanku disetiap sujudnya, serta kasih dan sayang yang beliau berikan untukku, pengorbanan dan perjuangan hidupnya dalam mendidikku hingga menjadi seperti ini. Terimakasih Ayah, terimakasih ibu

Adek tersayang Isabela Putri Bahari yang selalu memberiku support, dan selalu mendukungku agar menjadi perempuan yang berguna bagi keluarga dan orang lain.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu 'alaikum Warohmatullahi Wabarokatuh

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan Kemudahan, rahmat, karunia dan ni'mat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS NISBAH AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK ARSIKA MENURUT FATWA DSN MUI (STUDI KASUS PADA BMT DANA BAROKAH MUNTILAN)”**. yang disusun sebagai

syarat akademis dalam menyelesaikan studi program sarjana (S1) jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada Nabi agung Muhammad SAW yang kita nanati-nantikan syafaatnya di hari kiamat.

Peneliti menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, do'a, dan saran dari berbagai pihak. Untuk itu pada kesempatan kali ini dengan segala kerendahan hati peneliti hendak menyampaikan rasa terimakasih yang tulus kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Ir. Gunawan Budiyo, M.P. selaku rector Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainuddin, M.Si. selaku dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
3. Bapak Syarif As'ad, S.Ei., M.Si., selaku kepala program studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A. selaku dosen pembimbing yang dengan penuh kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian karya tulis ini.
5. Seluruh dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah membagikan ilmunya kepada peneliti selama dibangku perkuliahan.
6. Seluruh staff Tata Usaha Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah membantu dalam proses penyelesaian skripsi ini
7. Ayahanda dan ibunda tersayang yang selalu mendoakanku disetiap sujudnya, kasih sayang yang beliau berikan untukku, serta pengorbanan dan perjuangan hidupnya dalam mendidikku hingga menjadi seperti ini. Terimakasih Ayah, terimakasih ibu.
8. Adek tersayang Isabela Putri Bahari, yang selalu memberiku support, dan selalu mendukungku agar menjadi kakak perempuan yang berguna untuk mendidik dan

saling menjaga satu sama lain, terima kasih atas kerelaanmu untuk menjadi dewasa yang mandiri.

9. Kakek dan Nenek tersayang yang sudah sama dengan ibu dan bapak, terima kasih atas kesabarannya dalam menjagaku dan adekku saat kesendirian dirumah.
10. Buat Pak De dan Bu De yang telah sabar juga menjaga, mengingatkan, mengurus makan saat dalam kesendirianku dan adekku, terima kasih banyak atas kerelaanmu itu.
11. Seluruh teman-teman EPI angkatan 2013 yang telah memberikan semangat kepada peneliti selama penyusunan skripsi.
12. Teman-teman organisasi UKI JAA UMY, HIMEPI UMY, Kewirausahaan HIMEPI UMY dan UKM Karate UMY, dan Penjelajah Langit Komunitas Yogyakarta.
13. Seluruh teman sekaligus keluarga dalam satu kontrakan 2013 (Arifit Raih Nur F, Meilina Firdayati dan Sepupuku Eri Sri Wulandari) sukses terus buat kalian dan terima kasih atas kebersamaan ini
14. Teman jalan bareng dan selalu mendengarkan curhatanku (Merdalena, Siti Endang Purwati, Siska Rimbasari, Andari Giswara), semogake depannya kita selalu diberikelancaran dalam urusan pendidikan, karier, maupunkelancaran dalam rumahtangga, dan tak lupa kelancaran untuk jalan-jalannya.
15. teman yang sudah membantu dalam mengerjakan skripsi (Isna Era, Wulan, Yuyun, dan Lailai Nurnisa)
16. Dan tak lupa terimakasih banyak kepada seluruh BMT Dana Barokah Magelang yang sudah mengizinkan peneliti untuk melakukan penelitian disana.
17. Temen-temenku KKN 028, Wak Dian (Dian Listanti), Wak Ica (Annisa Woro P), Wak Dika (Ferdika), Peri Faris (Faris Triyadi), Wak Dovan Maolana, Wak Riki (Meyga Riki), Wak Danu, Wak Irfan, dan Wak Zahran, terimakasih kalian yang udah

jadi teman baruku, yang selalu heboh kapanpun dan dimanapun walaupun aku yang jarang kumpul dan jarang ikut nimbrung.

18. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya skripsi ini yang tidak dapat peneliti sebutkan satu persatu.

Peneliti menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna baik dari segi penyusunan maupun dari segi isi. Oleh karena itu kritik dan saran yang bersifat membangun sangat peneliti harapkan dari semua pihak untuk perbaikan.

Peneliti berharap semoga skripsi ini bermanfaat untuk semua pihak. Aamiin

Wassalamu 'alaikum Warohmatullahi Wabarokatuh

Yogyakarta, 03 Mei 2017

Iisminasih Rokhaeni

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v

HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN KATA PENGANTAR	vii
HALAMAN DAFTAR ISI	xi
ABSTRAK	xiv
ABSTRACK	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB.....	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	9
Tinjauan Pustaka.....	9
kerangka teori	11
A. Ba’i Maal Wat Tamwil	11
1. Pengertian BMT.....	11
2. Landasan Hukum	12
3. Produk-produk BMT & Akadnya	13
B. Mudharabah	15
1. Pengertian Mudharabah	15
2. Macam-macam Mudharabah	15
3. Mudharabah Simpanan Tabungan	19
4. Mudharabah Simpaan Deposito	20
C. Arisan	21
1. Pengertian Arisan	21
2. Bentuk-bentuk Arisan	21
3. Hukum Tentang Arisan	22
D.Nisbah	24

1. Perhitungan Nisbah	26
2. Perbedan Nisbah dan Bunga	28
E. Fatwa DSN	30
BAB III METODE PENELITIAN.....	33
A. Metode Penelitian	33
1. Pendekatan Penelitian	33
2. Jenis Penelitian.....	33
3. Kriteria Sumber Data	33
4. Teknik Pengumpula Data	34
5. Objek Penelitian	35
6. Teknik Pengolahan Data	35
7. Metode Analisis Data	35
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	37
A. Sejarah BMT Dana Barokah	37
B. Produk-produk di BMT Dana Barokah	41
C. Deskripsi Data.....	43
D. Analisis Data.....	50
1. Implementasi Produk ARSIKA	50
2. Penentuan Nisbah Produk ARSIKA	57
3. Pelaksanaan Nisbah pada Produk ARSIKA Menurut Fatwa DSN	60
BAB V PENUTUP.....	67
A. Kesimpulan	67
B. Saran.....	69
DAFTAR PUSTAKA.....	70
LAMPIRAN.....	72

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transli terasikata Arab-Latin yang dipakai dalam penyusunan Skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor: 158/1987 dan 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	<i>B</i>	-
ت	Tā	<i>T</i>	-
ث	Sā	<i>s</i>	s (dengan titik diatas)
ج	Jīm	<i>J</i>	-
ح	Hā	<i>ḥ</i>	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	<i>Kh</i>	-
د	Dāl	<i>D</i>	-
ذ	Zāl	<i>Ẓ</i>	z (dengan titik diatas)
ر	Rā'	<i>R</i>	-
ز	Zā'	<i>Z</i>	-

س	Sīn	<i>S</i>	-
ش	Syīn	<i>Sy</i>	-
ص	Sād	<i>.s</i>	s (dengan titik dibawah)
ض	Dād	<i>.d</i>	d (dengan titik dibawah)
ط	Tā'	<i>.t</i>	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	<i>.z</i>	z (dengan titik dibawah)
ع	'Aīn	'	Koma terbalik keatas
غ	Gaīn	<i>G</i>	-
ف	Fā'	<i>F</i>	-
ق	Qāf	<i>Q</i>	-
ك	Kāf	<i>K</i>	-
ل	Lām	<i>L</i>	-
م	Mīm	<i>M</i>	-
ن	Nūn	<i>N</i>	-
و	Wāwu	<i>W</i>	-
ه	Hā'	<i>H</i>	-
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	<i>Y</i>	-

2. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

3. Ta' Marbūṭah di akhir kata

a. Biladimatikantulish

حكمة	Ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap kedalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

b. Bila *ta' marbuṭah* diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

الأولياء كرامة	Ditulis	<i>Karāmah al-auliā'</i>
----------------	---------	--------------------------

c. Bilata' marbuṭah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah dituliskan

الْفِطْرَةَ زَكَاةً	Ditulis	<i>Zakāt al-ḥiṭr</i>
---------------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

_____	<i>faṭḥah</i>	Ditulis	A
_____	<i>Kasrah</i>	Ditulis	I
_____	<i>.dammah</i>	Ditulis	U

5. vocal Panjang

1.	<i>Faṭḥah + alif</i> هَلِيَةَ جَا	Ditulis Ditulis	\bar{A} <i>Jāhiliyah</i>
2.	<i>Faṭḥah + ya' mati</i> تَنْسَى	Ditulis Ditulis	\bar{A} <i>Tansā</i>
3.	<i>Kasrah + ya' mati</i> كَرِيم	Ditulis Ditulis	\bar{I} <i>Karīm</i>
4.	<i>ḍammah + wawumati</i> فُرُوض	Ditulis Ditulis	\bar{U} <i>Furūd</i>

6. Vokal Rangkap

1.	<i>Faṭḥah + ya' mati</i> بَيْنَكُم	Ditulis Ditulis	<i>Ai</i> <i>Bainakum</i>
2.	<i>Faṭḥah + wawumati</i> قَوْل	Ditulis Ditulis	<i>Au</i>

			<i>Qaul</i>
--	--	--	-------------

7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أَنْتُمْ	Ditulis	<i>a'antum</i>
أَعَدْتُ	Ditulis	<i>u'iddat</i>
شَكَرْتُمْ لَنَا	Ditulis	<i>la'insyakartum</i>

8. Kata Sandang *Alif + Lam*

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

الْقُرْآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
الْقِيَاس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l* (el)-nya

السَّمَاء	Ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشَّمْس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

الْفُرُوضُ ذَوِي	Ditulis	<i>Zawi al-furūd</i>
------------------	---------	----------------------

السنة أهل	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>
-----------	---------	----------------------