

**SISTEM *PROFIT SHARING* PADA PRODUK INVESTASI
MUDHARABAH MASA DEPAN (IMMADA) MENURUT
FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL
(Studi Kasus pada LKMS BTM BANJARNEGARA)**



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu
pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Dea Deviana Anggraeny

NPM: 20120730027

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2017

NOTA DINAS

Lamp. : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 17 Mei 2017

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr.wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Dea Deviana Anggraeny

NPM : 20120730027

Judul : **SISTEM PROFIT SHARING PADA PRODUK INVESTASI MUDHARABAH MASA DEPAN (IMMADA) MENURUT FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL (Studi kasus pada LKMS BTM Banjarnegara)**


Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas Perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing


Dr. Maesyaroh, M.A.

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Dea Deviana Anggraeny

Nomor Mahasiswa : 20120730027

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : **SISTEM PROFIT SHARING PADA PRODUK INVESTASI MUDHARABAH MASA DEPAN (IMMADA) MENURUT FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL (Sudi kasus pada LKMS BTM Banjarnegara)**

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,

Yang membuat pernyataan



Dea Deviana Anggraeny

MOTTO

"Sukses tidak diukur dari posisi yang dicapai seseorang dalam hidup, tapi dari kesulitan-kesulitan yang berhasil diatasi ketika berusaha meraih sukses."

"Dalam kehidupan ini kita tidak dapat selalu melakukan hal yang besar, tetapi kita dapat melakukan banyak hal kecil dengan cinta yang besar."

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi atas kehadiran Allah Subhanahuwata'ala atas segala nikmat akal, kesehatan, dan kekuatan yang diberikan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam kepada tuntunan dan suri tauladan Rasulullah Salawallahua'alaihiwassallam yang telah membawa wahyu, sehingga seluruh manusia terhindar dari masa kebodohan sera dapat menikmati diseluruh penjuru dunia.

Dalam penulisan skripsi ini, penulis tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga dapat mempermudah penulis dalam menyusun skripsi ini. Oleh karena itu penulis mengucapkan banyak terimakasih. Dengan tidak mengurangi rasa hormat kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, secara khusus penulis menghaturkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyo, M.P, selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M.SI., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'Ad, S.EI., M.SI. dan Bapak Mukhlis Rahmanto, Lc, M.A., selaku ketua dan sekretaris Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam.
4. Ibu Dr. Maesyroh, M.A., selaku Pembimbing Skripsi, atas kesediaannya membagi waktu dan ilmu untuk membimbing penulis dalam menyusun skripsi.

5. Bapak Drs. Muhammad Mas'udi, M.Ag., selaku Pembimbing Akademik Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam dengan Nomor Induk Mahasiswa (NIM) 01-50 angkatan 2012.
6. Kepada Bapak Mister Kismadi, selaku pemimpin dan manajer BTM yang telah memberi izin penulis untuk melaksanakan penelitian di LKMS BTM Banjarnegara.
7. Kepada seluruh karyawan LKMS BTM Banjarnegara yang telah banyak membantu dalam pelaksanaan penelitian.
8. Kepada segenap dosen Fakultas Agama Islam, atas semua ilmu yang kau tuangkan.
9. Kepada Keluarga tercinta yaitu Bapak, Ibu, Kakak dan Suami tersayang yang selalu senantiasa mendukung setiap langkah dalam kehidupan ini.
10. Kepada teman-teman yang selalu memberi dukungan dan motivasi.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN NOTA DINAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	viii
ABSTRAKSI.....	x
ABSTRAC.....	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	13
C. Tujuan Penelitian.....	13
D. Manfaat Penelitian.....	14
BAB II PEMBAHASAN.....	15
A. Tinjauan Pustaka.....	15
B. BMT Secara Umum.....	21
C. Pengertian Akad Mudharabah.....	33
D. Hukum Mudharabah dan Dasar Hukum Mudharabah.....	35
E. Rukun dan Syarat Mudharabah.....	38
F. Macam-macam Akad Mudharabah.....	45
G. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil.....	46
H. Fatwa Tabungan Mudharabah DSN (Dewan Syariah Nasional).....	48
BAB III METODE PENELITIAN.....	54
A. Jenis Penelitian.....	54
B. Populasi Sample.....	55
C. Subyek dan Sumber Data.....	55
D. Metode Pengumpulan Data.....	56

E. Analisa Data.....	57
F. Teknik Pengecekan Keabsahan Data.....	58
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN.....	59
A. LKMS BTM Banjarnegara.....	59
B. Penerapan Sistem Profit Sharing pada Investasi Mudharabah Masa Depan (IMMADA) di LKMS BTM Banjarnegara.....	66
C. Analisis Aplikasi dan Penerapan Produk Investasi Mudharabah Masa Depan (IMMADA) di LKMS BTM Banjarnegara.....	74
D. Analisis Penerapan Profit Sharing pada Produk Investasi Mudharabah Masa Depan Menurut Fatwa DSN-MUI.....	76
BAB V PENUTUP.....	82
A. Kesimpulan.....	82
B. Saran.....	83

DAFTAR PUSTAKA

Lampiran-lampiran

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis profit sharing akad mudharabah pada produk IMMADA dan mengetahui perspektif Fatwa DSN-MUI terhadap akad mudharabah pada produk IMMADA di LKMS BTM Banjarnegara. Hasil penelitian menunjukkan Sistem profit sharing pada produk IMMADA adalah tabungan berjangka dengan minimal jangka waktu yang ditentukan 5 tahun dan maksimal 25 tahun, dengan setoran paling sedikit adalah Rp 25.000,- perbulan atau kelipatannya. Nisbah/bagi hasil produk IMMADA ini sudah diasumsikan oleh pihak BTM yaitu sebesar 1,1% per bulan atau 13,20% pertahun dari jumlah setoran perbulan perbandingan yang didapat antara nasabah dan BTM adalah 45:55, dihitung berdasarkan saldo rata-rata harian dan langsung dibukukan ke dalam rekening nasabah. Dari Fatwa DSN-MUI No.02/DSN-MUI/IV/2000 tentang tabungan, berdasarkan ketentuan umum tabungan berdasarkan akad mudharabah pada poin d, e dan f maka sistem yang diberlakukan oleh LKMS BTM Banjarnegara belum sesuai dengan fatwa DSN-MUI yang diberlakukan. Selain itu pada perhitungannya di anggap kurang sesuai dengan syariah.

Kata Kunci : sistem *profit sharing*, fatwa DSN-MUI

ABSTRACT

This study is aimed to analyze profit sharing of *mudharabah* contract on IMMADA product and to know the perspective of DSN-MUI fatwa against *mudharabah* contract on IMMADA product in LKMS BTM Banjarnegara. The results show that profit sharing system in IMMADA product is a term deposit with a minimum period of 5 years and maximum 25 years, with minimum deposit is Rp 25.000,- per month or its multiplier. The ratio of IMMADA product has been assumed by BTM at 1,1% per month or 13,20% per year from the amount of montly deposit. The ratio attained between customer and BTM is 45:55, calculated based on daily average balance and directly booked into custome account. From the fatwa of DSN-MUI no. 02/DSN-MUI/IV/2000 concerning savings, based on general provisions of savings based on mudharabah agreement on points d, e, and f. the system submitted by LKMS BTM Banjarnegara is not yet in accordance with the DSN-MUI fatwa. In addition, the calculation is considered less appropriate with sharia.

Keywords: profit sharing system, DSN-MUI fatwa

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi kata 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>z</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>ṣ</i>	s (dengan titik dibawah)

ض	Dād	<i>ḍ</i>	d (dengan titik dibawah)
ط	Tā'	<i>ṭ</i>	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	<i>ẓ</i>	z (dengan titik dibawah)
ع	Aīn	‘	Koma terbalik ke atas
غ	Gāīn	<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. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	ditulis	<i>jiyah</i>

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

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

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

- c. Bila *ta' Marbūṭah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis *t*

زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakāt al-fītr</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

---◌---	<i>faṭḥah</i>	ditulis	a
---◌---	<i>Kasrah</i>	ditulis	i
---◌---	<i>ḍammah</i>	ditulis	u

5. Vokal Panjang

1	<i>fathah + Alif</i> جا هلية	ditulis	<i>ā</i> <i>jāhiliyah</i>
2	<i>fathah + ya' mati</i> تنسي	ditulis	<i>ā</i> <i>tansā</i>
3	<i>kasrah + ya' mati</i> كريم	ditulis	<i>ī</i> <i>karīm</i>
4	<i>ḍammah + wawu mati</i> فروض	ditulis	<i>ū</i> <i>furūd</i>

6. Vokal Rangkap

1	<i>fathah + ya' mati</i> بينكم	ditulis	<i>ai</i> <i>bainakum</i>
2	<i>fathah + wawu mati</i> قول	ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

7. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata Sandang *Alif + Lam*

a. Bila diikuti huruf *Qamariyah*

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

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

السماء	ditulis	<i>as-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>asy-Syams</i>

c. Penulisan kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	ditulis	<i>zawi al-furūd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>