

ABSTRAK

Implementasi Akad *Muḍārabah* pada Produk Simpanan Siswa Pendidikan (Si Sidik) dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI (Studi Kasus di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera KPU. Lasem)

Salah satu produk simpanan yang menarik di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera yaitu Si Sidik (Simpanan Siswa Pendidikan). Hadirnya Simpanan Siswa Pendidikan ini digunakan masyarakat untuk perencanaan biaya pendidikan siswa sekolah mulai dari umur 0 tahun sampai perguruan tinggi yang menggunakan akad *muḍārabah*. Produk ini dalam operasionalnya telah memakai sebuah perhitungan yang sudah tercantum pada tabulasi yang kemudian disebut sebagai ilustrasi. Ilustrasi tersebut merupakan tabel perhitungan antara jumlah simpanan, waktu penyeteroran, dan nominal bagi hasil yang dijadikan sebagai patokan dalam menjalankan simpanan tersebut. Adapun tujuan dari penelitian ini yaitu untuk mengetahui implementasi akad *muḍārabah* pada produk Simpanan Siswa Pendidikan (Si Sidik) serta analisis implementasi akad *muḍārabah* pada produk Simpanan Siswa Pendidikan (Si Sidik) di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera KPU. Lasem dalam perspektif fatwa DSN-MUI.

Metode yang digunakan dalam penulisan ini yaitu metode penelitian kualitatif dengan jenis penelitian yang digunakan adalah *field research* atau penelitian lapangan. Penelitian ini bersifat *dekskriptif analisis* dan memakai pendekatan yuridis sosiologis. Adapun penelitian ini memakai teknik pengumpulan data meliputi observasi, wawancara, dan dokumentasi yang selanjutnya dianalisis menggunakan teknik analisis data yang bersifat induktif.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa Si Sidik merupakan produk simpanan pendidikan yang dalam hal ini anggota sebagai *ṣahibul māl* menyerahkan dananya kepada BMT BUS (*muḍārib*) yang selanjutnya akan dikelola dengan berdasarkan prinsip syariah tanpa adanya batasan dari anggota. Ketentuan akad *muḍārabah* pada Si Sidik baru dilaksanakan secara utuh sejak bulan Januari 2017, karena sebelumnya Si Sidik masih belum sepenuhnya menerapkan nisbah bagi hasilnya terhitung sejak awal pemberlakuan akad ini pada bulan April 2015. Sertasetelah adanya ketentuan yang baru, maka implementasi akad *muḍārabah* pada produk Si Sidik di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera telah sesuai dengan ketentuan yang ada dalam fatwa Dewan Syariah Nasional No. 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang tabungan yang memakai akad *muḍārabah* dan fatwa No. 03/DSN-MUI/IV/2000 tentang deposito. Di sisi lainnya, distribusi hasil usaha pada produk Si Sidik yang menggunakan prinsip *profit sharing* berarti belum memenuhi saran dari fatwa No. 15/DSN-MUI/IX/2000 yang menyarankan agar memakai prinsip *revenue sharing* karena mampu mencerminkan kemashlahatan bersama, meskipun sebenarnya penggunaan *profit sharing* juga diperbolehkan.

Kata Kunci: *Muḍārabah*, Simpanan Siswa Pendidikan, Fatwa DSN-MUI.

ABSTRACT

The Implementation of Muḍārabah Contract in Saving Product of Student's Education Through DSN-MUI's Instruction Perspective (Case Study in KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera KPU. Lasem)

One of the interesting saving products in KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera is the Saving of Student's Education. The present of the Saving of Student's Education is used by society to plan the educational fee for student in 0 year until university which applies *muḍārabah* contract. Operationally, this product has used a calculation which has been written in tabulation that is called as illustration. That illustration is calculation table among the amount of saving, the time of deposit, and the nominal of production sharing which being as the standard in saving operation. Then, the purpose of this research is to know the implementation and the analysis of implementation *muḍārabah* contract in Saving Product of Student's Education, in KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera KPU. Lasem through DSN-MUI's instruction perspective.

The method which is used in this study is qualitative method by field research. This research is descriptive analysis and uses juridical sociological approach. Then, this research uses collection data technique by observation, interview, documentation which going further to be analyzed by inductive analysis data technique.

The result of this research indicates that Saving Product of Student's Education which in this case the members as *ṣahibul māl* transfer their cost to BMT BUS (*muḍārib*) which is going further to be managed based on the principle of Sharia without any limitation of member. The provisions of the contract *muḍārabah* on new Si Sidik fully implemented since January 2017, as previously Si Sidik still not fully implement the sharing ratio as from the start of the result of this contract in April 2015. As well as the new provisions, the implementation of *muḍārabah* contract on saving product of student's education in KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera has been appropriate by the determination which is available in instruction of Dewan Syariah Nasional No. 02/DSN-MUI/IV/2000 about the saving which applies *muḍārabah* contract and instruction of No. 03/DSN-MUI/IV/2000 about deposit. Meanwhile, the distribution of saving product of student's education which applies the principle of profit sharing means that it has not fulfilled yet the suggestion of instruction of No. 15/DSN-MUI/IX/2000 which suggests in order to applies the principle of revenue sharing because it is able to depict the beneficence of mankind, even though actually the applying of profit sharing is also allowed.

Keywords: *Muḍārabah, The Saving of Student's Education, DSN-MUI's instruction.*

DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Persetujuan.....	ii
Halaman Pengesahan	iii
Pernyataan Keaslian	iv
Pernyataan Bebas Plagiasi.....	v
Nota Dinas Pembimbing	vi
Abstrak	vii
Abstract	viii
Pedoman Transliterasi	ix
Halaman Persembahan	xi
Motto	xii
Kata Pengantar	xiii
Daftar Isi.....	xv
Daftar Tabel	xviii
Daftar Gambar.....	xix
Daftar Lampiran	xx
Daftar Singkatan.....	xxi

BAB 1 : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	7
1. Tujuan Penelitian.....	7
2. Kegunaan Penelitian.....	7
D. Kajian Pustaka	8
E. Sistematika Pembahasan	10

BAB II : LANDASAN TEORI

A. Konsep Akad <i>Muḍārabah</i>	13
1. Pengertian.....	13
2. Landasan hukum	14
3. Jenis	16

4. Rukun dan syarat	17
5. Karakteristik	18
6. Sistem bagi hasil dalam akad <i>Mudārabah</i>	18
a. Pengertian nisbah.....	19
b. Prinsip bagi hasil	20
c. Faktor yang mempengaruhi	21
d. <i>Equivalent rate</i> bagi hasil	22
B. Fatwa DSN-MUI.....	25
1. Gambaran umum dan kedudukan fatwa DSN	25
2. Fatwa tentang tabungan.....	27
3. Fatwa tentang deposito	28
4. Fatwa tentang prinsip distribusi hasil usaha dalam LKS	29
C. Konsep Simpanan	30
1. Tabungan.....	30
2. Simpanan berjangka	31
D. <i>Baitul Maal Wat-Tamwil</i>	31
BAB III : METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	34
B. Sifat Penelitian	35
C. Pendekatan Penelitian	35
D. Jenis dan Sumber Data.....	35
1. Data Primer	36
2. Data Sekunder	36
3. Data Penunjang	36
E. Teknik Pengumpulan Data.....	37
1. Observasi	37
2. Wawancara	38
3. Dokumentasi.....	39
F. Teknik Analisis Data.....	40
BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN ANALISA	
A. Hasil Penelitian	42

1. Profil KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera	42
a. Sejarah	42
b. Visi, misi dan motto	44
c. Budaya kerja	45
d. Kepengurusan	47
e. Produk dan layanan	48
1) Simpanan	49
2) Pembiayaan	50
2. Implementasi Akad <i>Muḍārabah</i> pada produk Simpanan Siswa Pendidikan	52
a. Gambaran produk	54
b. Landasan hukum	54
c. Persyaratan Si Sidik	55
d. Jenis Si Sidik	56
1) Si Sidik Platinum	57
2) Si Sidik Plus	59
e. Keunggulan dan fasilitas Si Sidik	61
B. Analisis Implementasi Akad <i>Muḍārabah</i> pada produk Simpanan Siswa Pendidikan dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI	69
1. Analisa Si Sidik	73
2. Analisa Si Sidik Plus	80
3. Analisa prinsip distribusi bagi hasil usaha	84
BAB V : PENUTUP	
A. Kesimpulan	91
B. Saran	92
DAFTAR PUSTAKA	93
LAMPIRAN-LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 : Sumber data	37
Tabel 3.2 : Teknik pengumpulan data	40
Tabel 4.1 : Nisbah bagi hasil Si Suka	48
Tabel 4.2 : Besaran setoran Si Sidik	57
Tabel 4.3 : Besaran setoran Si Sidik Plus	59
Tabel 4.4 : Besaran dana pembinaan	61

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 : Struktur pengelola KPU. Lasem	48
Gambar 4.2 : Ilustrasi Si Sidik	58
Gambar 4.3 : Ilustrasi Si Sidik Plus	60

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Brosur BMT BUS.....	
Lampiran 2 : Struktur KPU. Lasem	
Lampiran 3 : Form Pendaftaran	
Lampiran 4 : Permohonan anggota baru	
Lampiran 5 : Permohonan pembukaan simpanan	
Lampiran 6 : Ilustrasi Si Sidik	
Lampiran 7 : Ilustrasi Si Sidik Plus.....	
Lampiran 8 : Draft Akad Si Sidik	
Lampiran 9 : Surat pernyataan	
Lampiran 10 : Surat bukti wawancara	
Lampiran 11 : Instrumen wawancara	

DAFTAR SINGKATAN

Bahas	: Bagi Hasil
BMT	: <i>Baitul Maal Wat-tamwil</i>
BUS	: Bina Ummat Sejahtera
DSN	: Dewan Syariah Nasional
ER	: <i>Equivalent Rate</i>
ICMI	: Ikatan Cendikiawan Muslim Indonesia
KJKS	: Koperasi Jasa Keuangan Syariah
KPU	: Kantor Pelayanan Utama
KSPPS	: Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (terbaru)
KSPS	: Koperasi Simpan Pinjam Syariah
LKS	: Lembaga Keuangan Syariah
MUI	: Majelis Ulama Indonesia
Si Aqur	: Simpanan Qur'ban
Si Rela	: Simpanan Sukarela Lancar
Si Sidik	: Simpanan Siswa Pendidikan
Si Suka	: Simpanan Sukarela