

ABSTRAK

Skripsi ini berjudul “Penerapan Akad *Musyarakah* Pada Produk Simpanan Anggota (SIAGA) Dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI dan Fiqh Muamalah (Studi Kasus Di BMT NU Cabang Ganding Sumenep)”. Skripsi ini dilatar belakangi fatwa DSN-MUI No. 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang tabungan, yang menyatakan tabungan yang dibenarkan berdasarkan prinsip *mudharabah* dan *wadi'ah*. penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan akad *musyarakah* pada produk simpanan anggota (SIAGA) di BMT NU Cabang Ganding Sumenep dan selanjutnya untuk mengetahui analisis penerapan akad *musyarakah* dalam perspektif Fatwa DSN-MUI dan fiqh muamalah.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kualitatif dengan jenis penelitian *field research* dengan menggunakan pendekatan yuridis sosiologis yang didapat dengan melakukan wawancara, dokumentasi, dan observasi di BMT NU Cabang Ganding sumenep guna memperoleh informasi yang dibutuhkan yang selanjutnya dianalisis menggunakan teknik analisis data yang bersifat induktif.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa SIAGA adalah simpanan yang disediakan bagi calon anggota yang ingin menjadi anggota dengan menggunakan akad *musyarakah* yakni *musyarakah mufawadhah*. Dalam hal ini setiap anggota (baik anggota biasa maupun anggota yang menjadi karyawan BMT) menyetorkan dana ke BMT dan kemudian dana dari tiap anggota dijadikan satu yang selanjutnya dikelola berdasarkan prinsip syariah. penerapan akad *musyarakah* pada simpanan anggota (SIAGA) belum memenuhi rekomendasi dari Fatwa DSN-MUI No. 02/DSN-MUI/IV/2000 tentang tabungan, yang menyatakan tabungan yang dibenarkan berdasarkan prinsip *mudharabah* dan *wadi'ah*. Akan tetapi ketentuan akad *musyarakah* pada simpanan anggota (SIAGA) sudah sesuai dengan ketentuan-ketentuan yang ada pada Fatwa DSN-MUI No. 08/DSN-MUI/IV/2000 tentang *Musyarakah*. Dalam perspektif fiqh muamalah penerapan akad *musyarakah* pada simpanan anggota sudah sesuai karena sudah memenuhi rukun dan syarat sahnya *musyarakah* secara umum, akan tetapi jenis *musyarakah mufāwāḍah* tidak sesuai dengan simpanan anggota karena pada simpanan anggota tidak ada kesamaan modal tiap anggota.

Kata Kunci: *musyarakah*, Simpanan Anggota, Fatwa DSN-MUI, Fiqh Muamalah.

ABSTRACT

This thesis entitled "The Implementation of *Musyarakah* Agreement on Member Savings Products (SIAGA) In Perspective Fatwa DSN-MUI and Fiqh Muamalah (Case Study In BMT NU Branch Ganding Sumenep. This thesis is based on the DSN-MUI fatwa. 02 / DSN-MUI / IV / 2000 concerning savings, which states that savings are justified on the basis of *muḍārabah* and *wadi'ah* principles. This study aims to find out the application of *musyarakah* contracts on the member deposit products (SIAGA) in BMT NU Ganding Branch Sumenep and further to find out the analysis of the implementation of *musyarakah* contract in the perspective of Fatwa DSN-MUI and fiqh muamalah.

The method used in this study is a qualitative method with the type of field research research using sociological juridical approach obtained by conducting interviews, documentation, and observations in BMT NU Branch Sumenep Ganding in order to obtain the required information which then analyzed using data analysis techniques that are inductive .

The results of this study indicate that SIAGA is a reserve provided for prospective members who want to become a member by using *musyarakah* akad *musyarakah musyarakah mufāwāḍah*. In this case each member (both regular members and members who become BMT employees) deposited funds to BMT and then funding from each member to be one which is further managed based on sharia principles. The application of *musyarakah* contract on member's deposit (SIAGA) has not fulfilled the recommendation of Fatwa DSN-MUI. 02 / DSN-MUI / IV / 2000 concerning savings, which states that savings are justified on the basis of *muḍārabah* and *wadi'ah* principles. However, the provision of *musyarakah* contract on member's savings (SIAGA) is in conformity with the provisions contained in the Fatwa DSN-MUI. 08 / DSN-MUI / IV / 2000 on *musyarakah*. In the perspective of fiqh muamalah application of *musyarakah* contracts on members' savings is appropriate because it meets the pillars and legal requirements *musyarakah* in general, but the type *musyarakah mufāwāḍah* not in accordance with member savings because at the savings of members there is no equality capital of each member.

Keywords: *Musyarakah*, Member Savings, Fatwa DSN-MUI, fiqh muamalah

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	v
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	vi
ABSTRAK	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	ix
MOTTO	xi
LEMBAR PERSEMBAHAN	xii
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan dan Kegunaan	6
D. Tinjauan Pustaka.....	7

E. Sistematika Pemabahasan	8
----------------------------------	---

BAB III LANDASAN TEORI

A. Konsep <i>Musyarakah</i>	10
1. Pengertian <i>Musyarakah</i>	10
2. Dasar Hukum <i>Musyarakah</i>	11
3. Rukun dan Syarat <i>Musyarakah</i>	12
4. Jenis <i>Musyarakah</i>	13
5. Manajemen <i>Musyarakah</i>	16
6. Ketentuan Pembagian Keuntungan dan Kerugian Dalam <i>Musyarakah</i>	17
7. Berakhirnya <i>Musyarakah</i>	17
B. Konsep Simpanan	18
1. Tabungan	18
2. Deposito atau Simpanan Berjangka	18
C. Fatwa Dewan Syariah Majelis Ulama Indonesia	19
1. Gambaran Umum Fatawa DSN-MUI	19
2. Fatwa Tentang Tabungan	21
3. Fatwa DSN-MUI No.08/DSN-MUI/IV/2000 tentang <i>Musyarakah</i>	23
4. Fatwa Tentang Prinsip Distribusi Hasil Usaha	25

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	26
---------------------------	----

B. Sifat Penelitian	26
C. Pendekatan Penelitian	27
D. Sumber Data Penelitian	27
1. Data Primer	27
2. Data Sekunder.....	27
E. Teknik pengumpulan data.....	28
1. Observasi	29
2. Wawancara	29
3. Dokumentasi	29
F. Teknik analisis data	30

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN ANALISA

A. Profil KSPPS BMT NU Cabang Ganding Sumenep	32
1. Sejarah Berdirinya BMT NU Cabang Ganding	32
2. Visi dan Misi BMT NU Cabang Ganding.....	34
3. Struktur Organisasi BMT NU Cabang Ganding.....	34
4. Macam-macam Produk KSPPS BMT NU.....	35
5. Muto Pelayanan dan Kinerja KSSP BMT NU.....	39
6. Budaya Kerja KSPPS BMT NU	39
7. Prinsip Kerja KSPPS BMT NU.....	39
B. Penerapan Akad Musyarakah Pada SIAGA	40
1. Gambaran simpanan anggota (SIAGA)	40
2. Jenis-jenis Simpanan Anggota (SIAGA)	42
3. Ketentuan Bagi Hasil SIAGA	44

4. Persyaratan Pembukaan SIAGA	45
5. Berakhirnya Simpanan Anggota	45
C. Analisis Penerapan Akad <i>Musyarakah</i> Pada Produk Simpanan Anggota (SIAGA) Di BMT NU Cabang Ganding Sumenep Dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI Dan Fiqh Muamalah.....	46
1. Analisis Penerapan Akad <i>Musyarakah</i> Pada Produk Simpanan Anggota (SIAGA) Di BMT NU Cabang Ganding Sumenep Dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI	46
2. Penerapan Akad <i>Musyarakah</i> Pada Produk Simpanan Anggota (SIAGA) Di BMT NU Cabang Ganding Sumenep Dalam Perspektif Fiqh Muamalah	51

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	61
B. Saran	62

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 Jenis dan Sumber Data	28
Tabel 3.2 Teknik Pengumpulan Data.....	30
Tabel 4.1 Analisa Perspektif Fatwa DSN-MUI dan fiqh Muamalah	60