

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Keberadaan lembaga keuangan saat ini telah mengalami perkembangan yang sangat pesat. Zaman modernisasi ini, bahkan pengusaha muslim dan masyarakat sudah semakin pekat dengan doktrin manipulasi bunga yang secara syariat Islam memang merupakan tambahan yang relatif bisa dikatakan termasuk pada unsur ribawi. Masyarakat muslim yang semakin maju, kini mulai mencemaskan akan hal-hal yang berbau ribawi, karena tidak hanya ingin berorientasi pada keuntungan, namun juga keberkahan yang menjadikan tujuan utama.

Bank maupun non bank yang bersifat formal dan beroperasi di perdesaan, umumnya tidak dapat menjangkau lapisan masyarakat menengah ke bawah. Akibatnya banyak rentenir yang bermunculan yang menerapkan dengan suku bunga yang sangat tinggi dalam operasionalnya. Selain itu masyarakat memerlukan pelayanan yang baik dan amanah sesuai dengan prinsip syariah dan menumbuhkan minat masyarakat dalam menginvestasikan kelebihan dari kebutuhannya. Menanggulangi fenomena ini maka perlu adanya lembaga keuangan yang mampu menjadi jalan tengah dan menjadi solusi dalam transaksi kegiatan ekonomi masyarakat yang bebas dari bunga (riba).

Untuk mencapai kemaslahatan bersama maka lahirlah Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS), dengan kegiatan mengembangkan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas kegiatan ekonomi masyarakat ekonomi menengah kebawah dengan mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonomi. Sejumlah ekonom Islam menawarkan konsep perbankan yang sesuai

dengan ajaran Islam, yaitu sistem perbankan dengan mekanisme bagi hasil atau sistem *profit lost sharing*.

Amanah, Nikmat, Dunia Akhirat menjadi landasan pendirian Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) ANDA agar bisa melayani seluruh lapisan masyarakat dalam pengelolaan keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip Syariah. Berawal dari komitmen para pendiri Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) ANDA untuk tetap konsisten memegang amanah dalam mengelola keuangan para Anggota Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) ANDA, mampu bangkit dan berkembang menjadi Koperasi Jasa Keuangan Syariah terdepan dalam melayani segenap lapisan masyarakat.

Menjunjung tinggi profesionalisme dalam penerapan prinsip-prinsip syariah, Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS) ANDA siap menjadi mitra bisnis terpercaya dalam pengelolaan keuangan. KSPPS ANDA bergerak di bidang pengelolaan keuangan berbasis Syari'ah dengan kegiatan pengumpulan dana yang ada pada anggota yang berbentuk simpanan berbasis syariah, melakukan pembiayaan barang konsumtif dan pembiayaan pengembangan usaha anggota koperasi.

Sebagaimana pada produk yang dimiliki oleh KSPPS "ANDA", yakni dalam memunculkan suatu produk, KSPPS juga memiliki pertimbangan-pertimbangan khusus yang diharapkan dengan kemunculan produk tersebut, dapat menimbulkan ketertarikan anggota dan menimbulkan keinginan untuk menyimpan ataupun meminjam dana di KSPPS ANDA. Serta dapat memberikan kontribusi yang besar terhadap kemajuan KSPPS "ANDA". Produk-produk yang dimiliki KSPPS "ANDA" yang variatif tersebut diantaranya adalah produk-produk simpanan, yang dapat diuraikan sebagai berikut: SIBERKAH (Simpanan Berkala *Muḍārabah*), TAMARA (Simpanan Masa Depan

Sejahtera), SI HAJI (Simpanan Haji / Umroh), Simpanan Berjangka, Simpanan Pensiun, Simpanan Dirham Barokah, Simpanan Pensiun, Simpanan Wisata Ziarah.

Selain itu yang menarik lagi sistem simpanan ini, yang biasanya simpanan atau tabungan itu jumlah yang akan disimpan terserah kita nominalnya, namun di KSPPS ANDA ini sudah di tentukan nominalnya yaitu setiap bulan nasabah harus menabung sebesar Rp. 200.000 selama 24 bulan atau dua tahun. Sebelum terjadinya akad KSPPS sudah membuat kebijakan terlebih dahulu untuk menghindari anggota yang tidak bertanggung jawab. Sehingga anggota saat mendaftarkan diri sebagai anggota Dirham tinggal mengikuti kebijakan-kebijakan yang sudah ditentukan oleh KSPPS ANDA cabang Karanggede.

Berdasarkan informasi yang di peroleh dari bapak Iwan wahyudi sebagai kepala cabang KSPPS ANDA cabang Karanggede berpendapat bahwa, Simpanan Dirham Barokah yang mana banyak diminati masyarakat dan setiap tahun selalu bertambah anggota. Simpanan Dirham Barokah ini sangat unik dan berbeda dengan produk simpanan *muḍārabah* lainnya. Simpanan *Muḍārabah* yaitu pemilik modal sebagai *ṣāhibul māl* dan pengelola modal sebagai *muḍārib* lebih aman digunakan dan diterapkan oleh KSPPS ANDA karena resikonya yang kecil. Produk ini menjadi salah satu unggulan di KSPPS ANDA, masyarakat juga menyambut baik dengan adanya simpanan *Muḍārabah* atau masyarakat mengenalnya sebagai arisan Dirham. Dengan adanya dirham ini sama-sama diuntungkan karena KSPPS ANDA mendapatkan dana murah dengan jangka waktu lama tidak sering diambil anggota dan anggota simpanan juga mendapatkan keuntungan adanya *doorprise* dan *grandprise*.¹

Produk Simpanan *Muḍārabah* ini banyak diminati semua kalangan dari kalangan menengah ke bawah. Karena menurut masyarakat produk ini sangat menarik karena selain

¹Menurut Bapak Iwan Wahyudi (Majener KSSPS BMT ANDA), Hasil wawancara pada hari senin, 23 Oktober 2017 di ruang Menejer.

menabung nasabah juga mendapatkan banyak keuntungan dengan adanya *doorprise* yang diadakan setiap 8 bulan sekali dan diakhir periode akan di adakan undian sebuah sepeda motor. Nasabah juga mendapatkan bagi hasil sebesar Rp. 100.000 dan hanya bisa diambil jika akhir periode saja. Simpanan *Muḍārabah* (dirham) hanya diadakan setiap 2 tahun sekali dan memberikan setoran ke KSPPS ANDA cabang Karanggede sebesar Rp. 200.000 perbulannya sistem ini seperti arisan bahkan ada yang ikut 10 setiap orangnya, jadi yang ikut simpanan dhirham barokah 10 ini harus membuka rekening atau membuat buku tabungan 10. Dengan ini masyarakat akan lebih mudah untuk mengenal arisan dirham, kenapa disebut dengan arisan Dirham karena sistem dalam simpanan *muḍārabah* ini dijalankan seperti sistem arisan pada biasanya.

Namun apa saja yang menjadi pertimbangan KSPPS “ANDA” ketika memunculkan produk ini, apa yang membedakan produk ini dengan produk simpanan lainnya, bagaimana mekanisme dan bagaimana bagi hasil yang dilakukan antara lembaga dengan nasabah dengan menggunakan *Doorprise* dan *Grandprise* pada produk ini. Apakah sudah sesuai dengan teori *muḍārabah* dan bagi hasil, hal mendasar yang akan diteliti disamping juga permasalahan lain yang akan berkembang selanjutnya, bagaimana bagi hasil antara nasabah dengan KSPPS sudah sesuaikah dengan Fatwa Dewan Syari’ah Nasional yang sudah dikeluarkan oleh DSN MUI. Permasalahan-permasalahan inilah yang akan diteliti.

Jadi, fokus penelitian ini pada latar belakang di atas **“Implementasi Akad Muḍārabah pada Produk Dirham Barokah Prespektif Fatwa DSN NO : 02/DSN MUI/IV/2000 tentang Tabungan (Studi Kasus di KSPPS ANDA Jl.Prawiro Digdoyo Pasar Karanggede Boyolali)”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan uraian latar belakang di atas, maka rumusan masalah yang diajukan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

1. Bagaimana Implementasi akad *muḍārabah* pada produk simpanan Dirham Barokah di KSPPS ANDA?
2. Bagaimana Analisis Implementasi akad *muḍārabah* pada produk Dirham Barokah KSPPS ANDA menurut Fatwa DSN No : 02/DSN-MUI/IV/2000?

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan

- a. Untuk mengetahui Implementasi akad *muḍārabah* pada produk Dirham Barokah di KSPPS ANDA.
- b. Untuk mengetahui analisis Implementasi akad *muḍārabah* pada produk Dirham Barokah KSPPS ANDA pada Fatwa DNS No : 02/DNS-MUI/IV/2000 tentang tabungan.

2. Kegunaan Penelitian

a. Bagi Penulis

Untuk menambah pengetahuan dan wawasan dalam produk syariah di lembaga keuangan syariah.

b. Bagi Perusahaan

Sebagai masukan bagi yang positif lembaga syariah dan sebagai acuan evaluasi bagi perusahaan dalam menentukan kebijakan.

3. Kajian Pustaka

Berdasarkan kajian yang telah penulis lakukan terhadap kepustakaan atau karya ilmiah lainnya, maka penulis dapat membandingkan penelitian ini dengan penelitian sebelumnya sebagai berikut:

1. Happy Sara Rachmasari, Simpanan Dirham Barokah pada KJKS BMT “ANDA” Salatiga, 2011. Skripsi ini lebih ke sejarah perkembangan simpanan Dirham Barokah, kontribusi Simpanan Dirham Barokah terhadap perkembangan KJKS BMT

“ANDA”, serta faktor-faktor yang mempengaruhi keterkaitan nasabah terhadap Simpanan Dirham Barokah.²

2. Eka Yulianti, Sistem Bagi Hasil pada Simpanan *Muḍārabah* di BMT Artha Sejahtera Srandakan Bantul, 2014. Skripsi ini lebih membahas tentang bagaimana sistem bagi hasil pada Simpanan *Muḍārabah* di BMT Artha Sejahtera Srandakan Bantul.³
3. Idawati, Analisis faktor-faktor yang mempengaruhi simpanan *muḍārabah* perbankan syariah di Indonesia, 2011. Skripsi ini lebih membahas tentang bagaimana pengaruh tingkat suku bunga, tingkat bagi hasil dan jumlah jaringan kantor perbankan syariah terhadap simpanan *muḍārabah* perbankan syariah di Indonesia.⁴
4. Berdasarkan beberapa karya dan penelitian di atas, maka yang membedakan penelitian tersebut dengan penelitian ini yaitu penelitian ini lebih menekankan pada penerapan akad *muḍārabah* pada produk simpanan Dirham Barokah di KSPPS BMT ANDA di cabang karanggede, serta ke-Analisis bagi hasil simpanan *muḍārabah* pada produk Dirham Barokah KSPPS BMT ANDA pada Fatwa DNS No : 02/DNS-MUI/IV/2000, dimana bagi hasil yang dilakukan oleh KSPPS BMT ANDA dengan *doorprise* dan *grandprise*. Sehingga penelitian ini berbeda dari penelitian terdahulu dan penelitian ini lebih menarik untuk diteliti lebih dalam lagi.

4. Sistematika Pembahasan

Sistematika pembahasan ini berfungsi untuk menyatakan garis besar pada masing-masing bab yang saling berurutan. Hal ini di maksudkan agar memperoleh penelitian yang sistematis. Skripsi ini tersusun atas lima bab, yang masing-masing bab membahas keseluruhan antara bab yang satu dengan bab yang lain saling berkesinambungan atau

²Happy Sara Rachmasari, “Simpanan Dirham Barokah KJKS BMT “ANDA” Salatiga” (Skripsi, Salatiga: Sekolah Tinggi Islam Negeri (STAIN), 2011).

³Eka Zulianti, “Sistem Bagi Hasil Pada Simpanan *Muḍārabah* di BMT ARTHA Sejahtera Bantul” (Skripsi, Jogjakarta: Universitas Islam Negeri Sunan Kalijaga, 2014).

⁴Idawati, “Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Simpanan *Muḍārabah* Perbankan Syariah Di Indonesia” (Skripsi, Makassar: Universitas Hasanudin, 2011).

berkaitan dari tiap-tiap bab yang terdiri dari beberapa sub bab dengan rincian sebagai berikut:

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini menguraikan tentang latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian, kajian pustaka, sistematika pembahasan yang mengarahkan pembaca kepada substansi penulisan penelitian ini.

BAB II LANDASAN TEORI

Bab ini membahas tentang penjelasan untuk menganalisa permasalahan penelitian meliputi: definisi *Muḍārabah* dan simpanan *muḍārabah*, dasar hukum *muḍārabah*, serta ketentuan Fatwa DSN-MUI mengenai tabungan BMT ANDA.

BAB III METODE PENELITIAN

Pada bab ini berisi tentang metode penelitian, metode yang digunakan dalam penelitian ini meliputi: jenis penelitian, pendekatan penelitian, sifat penelitian, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan data, dan teknik analisa data.

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

Bab ini merupakan hasil penelitian meliputi gambaran umum tentang BMT ANDA, visi, misi, struktur organisasi, produk-produk BMT ANDA. Implementasi akad *muḍārabah* pada produk Dirham Barokah dalam perspektif Fatwa DSN-MUI.

BAB V PENUTUP

Bab ini menjelaskan tentang kesimpulan yang berisi tentang pemaparan jawaban dari penelitian yang mengacu pada rumusan masalah dan saran bagi lembaga dalam menjalankan fungsinya dalam masy