

**ANALISIS PELAKSANAAN SISTEM BAGI HASIL PRODUK SIMPANAN
ZIARAH & WISATA SEJAHTERA (SI ZAHRA) DI UJKS BMT MAFAL
SEJAHTERA DESA SINANGGUL KABUPATEN JEPARA**



SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh :

MUH ULIN NUHA

NIM : 161420000093

NIRM : 16/X/17.1.3/0447

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA
(UNISNU) JEPARA**

2020

**ANALISIS PELAKSANAAN SISTEM BAGI HASIL PRODUK SIMPANAN
ZIARAH & WISATA SEJAHTERA (SI ZAHRA) DI UJKS BMT MAFAL
SEJAHTERA DESA SINANGGUL KABUPATEN JEPARA**



SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan

Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi

Oleh :

MUH ULIN NUHA

NIM : 161420000093

NIRM : 16/X/17.1.3/0447

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA
(UNISNU) JEPARA**

2020

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya Muh Ulin Nuha, NIM: 161420000093, NIRM: 16/X/17.1.3/0447 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa penelitian skripsi ini :

1. Seluruhnya merupakan karya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk apapun dan untuk keperluan apapun.
2. Tidak berisi material yang pernah ditulis oleh orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan dalam penulisan karya tulis ini.

Saya menerima sanksi dari Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran dari pernyataan ini.

Jepara, 23 Maret 2020

Penulis,

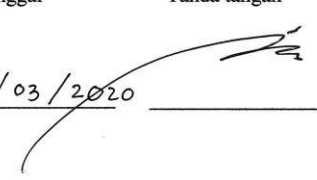
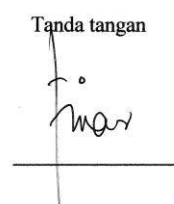

Muh Ulin Nuha
161420000093

PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI

Yang bertandatangan di bawah ini menyatakan telah menyetujui skripsi mahasiswa:

Nama : MUH ULIN NUHA
NIM : 16142000093
NIRM : 16/X/17.1.3/0447
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : Analisis Pelaksanaan Sistem Bagi Hasil Produk Simpanan Ziarah Dan Wisata Sejahtera (Si Zahra) di UJKS BMT Mafal Sejahtera Desa Sinanggul Kabupaten Jepara

Untuk diujikan dalam Ujian Skripsi.

Nama	Tanggal	Tanda tangan
<u>Miswan Ansori, S.E., M.B.A.</u> Pembimbing 1	<u>12 / 03 / 2020</u>	
<u>Faiqul Hazmi, S.E.I., M.Sy</u> Pembimbing 2	<u>18 / 03 / 2020</u>	



UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA' JEPARA
FAKULTAS SYARI'AH & HUKUM

• Prodi Al-Ahwal Al-Syakshiyah
Terakreditasi B No. : 383/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2014

• Prodi Perbankan Syari'ah
Terakreditasi B No 0173/SK/BAN-PT/Akred/S/II/2017

Alamat : Jalan Taman Siswa (Pekeng) no.: 09 Tahunan Jepara 59427 Telp/Fax.: (0291) 593132/085640019811
http://www.syariah.unisnu.ac.id; email : syariah@unisnu.ac.id

PENGESAHAN

Skripsi mahasiswa di bawah ini :

Nama : **MUH ULIN NUHA**
NIM : 16142000093
NIRM : 16/X/17.1.3/0447
Tempat, Tgl. Lahir : JEPARA, 22Oktober 1997
Fakultas : Syari'ah dan Hukum
Program Studi : Perbankan Syari'ah
Judul : **ANALISIS PELAKSANAAN SISTEM BAGI HASIL
PRODUK SIMPANAN ZIARAH & WISATA SEJAHTERA
(SI ZAHRA) DI UJKS BMT MAFAL SEJAHTERA DESA
SINANGGUL KABUPATEN JEPARA**

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah dan Hukum
Universitas Islam Nahdlatul Ulama' Jepara dan dinyatakan **LULUS**, pada tanggal :

1April 2020

dan dapat diterima sebagai kelengkapan syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata I
Program Studi Perbankan Syari'ah

Jepara, 1April 2020

Dewan Sidang

Ketua Sidang

HUDI, S.H.I, M.S.I

Sekretaris Sidang

FAIQUL HAZMI, S.E.I., M.E.Sy.

Penguji I

Dr. WAHDULZAH, S.H.I., M.H.

Penguji II

Dr. MOH NASUKA, S.E., M.Pd.

Pembimbing I

H. MISWAN ANSORI, S.E., M.B.A

Pembimbing II

FAIQUL HAZMI, S.E.I., M.E.Sy.

ABSTRAK

Judul : ANALISIS PELAKSANAAN SISTEM BAGI HASIL PRODUK SIMPANAN ZIARAH DAN WISATA SEJAHTERA (SI ZAHRA) DI UJKS BMT MAFAL SEJAHTERA DESA SINANGGUL KABUPATEN JEPARA.

Penulis : Muh Ulin Nuha
NIM : 16142000093
Prodi : Perbankan Syariah
Pembimbing 1 : H. Miswan Ansori, S.E, M.B.A
Pembimbing 2 : Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy.
Tabggal Ujian : 1 April 2020

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui tentang pelaksanaan bagi hasil atas produk simpanan ziarah dan wisata (SIZAHRA) di UJKS BMT Mafal Sejahtera. Tujuan utama adanya produk simpanan SIZAHRA adalah untuk menunjang perencanaan ziarah dan wisata untuk lebih mudah dalam pengelolaan dana. berawal dari adanya praktik sistem bagi hasil atas simpanan yang terhimpun dari simpanan siswa atau kelompok organisasi yang di atas namakan personal pada simpanannya, yang kemudian bagi hasilnya hanya didapat oleh satu orang personal yang bertanggung jawab atas simpanan.

Guna untuk menjawab persoalan tentang pelaksanaan sistem bagi hasil tersebut, penulis merumuskan rumusan masalah yang akan dikaji dalam penelitian ini yaitu : 1. Analisis pelaksanaan sistem bagi hasil produk simpanan SIZAHRA di UJKS BMT Mafal Sejahtera. 2. Bagaimana tinjauan fatwa DSN MUI pada praktik bagi hasil produk SIZAHRA di UJKS BMT Mafal Sejahtera. 3. Bagaimana tinjauan fatwa DSN MUI pada permasalahan siswa tidak mendapatkan haknya atas bagi hasil. Jenis penelitian ini termasuk penelitian lapangan (*field research*),

Hasil penelitian pelaksanaan sistem bagi hasil pada produk simpanan SIZAHRA di UJKS BMT Mafal Sejahtera menunjukkan bahwa dengan menggunakan akad *mudharabah* artinya pemilik modal (*shahibul mal*) menyediakan modal kepada pengelola (*mudharib*) untuk melakukan aktivitas yang tidak melanggar syariat islam serta keuntungan akan dibagi diantara kedua belah pihak.. Perolehan dari bagi hasil atas partisipasi simpanan yang disimpan di UJKS BMT Mafal Sejahtera sesuai dengan sumber dalam al Quran,kaidah fiqih muamalah dan aturan fatwa DSN No: 14/DSN-MUI/IX/2000 tentang Distribusi Hasil Usaha dalam lembaga keuangan syariah dan DSN No: 15/DSN-MUI/IX/2000 tentang prinsip distribusi hasil usaha di lembaga keuangan syariah.

Kata kunci : Sistem bagi hasil, UJKS Mafal Sejahtera, *mudharabah*.

ABSTRACT

Judul : ANALISIS PELAKSANAAN SISTEM BAGI HASIL PRODUK SIMPANAN ZIARAH DAN WISATA SEJAHTERA (SI ZAHRA) DI UJKS BMT MAFAL SEJAHTERA DESA SINANGGUL KABUPATEN JEPARA.

Penulis : Muh Ulin Nuha
NIM : 161420000093
Prodi : Perbankan Syariah
Pembimbing 1 : H. Miswan Ansori, S.E, M.B.A.
Pembimbing 2 : Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy.
Tabggal Ujian : 1 April 2020

This study aims to find out about the implementation of revenue sharing for pilgrimage and tourism products (SIZAHRA) at UJKS BMT Mafal Sejahtera. The main purpose of the SIZAHRA savings product is to support pilgrimage and tourism planning for easier fund management. originated from the practice of profit-sharing system on deposits which are collected from the savings of students or groups of organizations on behalf of the personal savings, which then for the results are only obtained by one personal person who is responsible for savings.

In order to answer the problem regarding the implementation of the production sharing system, the authors formulated the formulation of the problems that will be examined in this study, namely: 1. Analysis the implementation of the profit sharing system of SIZAHRA savings products at UJKS BMT Mafal Sejahtera. 2. How is a review of fatwa DSN MUI law on the practice of profit sharing products SIZAHRA in UJKS BMT Mafal Sejahtera. 3. How does a review of fatwa DSN MUI law on the problem of students do not get their right to the results.

The results of the research on the implementation of the profit sharing system on SIZAHRA savings products at UJKS BMT Mafal Sejahtera shows that by using a mudharabah agreement it means that the capital owner (shahibul maal) provides capital to the manager (mudharib) to carry out activities that do not violate Islamic law and the benefits will be shared between the two sides by the UJKS BMT Mafal Sejahtera. Acquisition of revenue sharing for savings participation saved in UJKS BMT Mafal Sejahtera in accordance with sources in the Koran, muamalah fiqh rules and fatwa rules DSN No: 14 / DSN-MUI / IX / 2000 concerning Distribution of Business Results in Islamic financial institutions and DSN No : 15 / DSN-MUI / IX / 2000 concerning the principle of distribution of operating results in Islamic financial institutions as well as a review of Islamic law.

Keywords: Revenue sharing system, UJKS Mafal Sejahtera, mudharabah.

KATA PENGANTAR

Puji syukur saya haturkan kepada Allah SWT. karena atas limpahan rahmat dan karunia-Nya saya mampu menyelesaikan skripsi ini. Tidak lupa shalawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada baginda agung Nabi Muhammad SAW yang saya harap dan tunggu syafaatnya di hari kiamat nanti.

Penulis menyadari bahwasanya manusia tidaklah mungkin hidup tanpa bantuan orang lain karena manusia adalah mahluk sosial dan tidaklah mungkin terwujud semua usaha tanpa bantuan orang lain. Dengan ini penulis dalam rangka menyelesaikan tugas, dalam kerendahan hati ini, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Sa'dullah Assa'idi, M.Ag., Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
2. Ibu Mayadina Rohmi Musfiroh, S.H.I., M. A. selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
3. Bapak Miswan Ansori, S.E., M.B.A. Selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
4. Bapak Miswan Ansori, S.E., M.B.A. Dosen Pembimbing I, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan, arahan, bimbingan, saran serta kritik dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Faiqul Hazmi, S.E.I, M.Sy. Dosen Pembimbing II, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan, arahan, bimbingan, saran serta kritik dan saran dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara. Khususnya Dosen pengampu mata kuliah selama kurang lebih 8 (semester) yang telah memberikan banyak ilmu dan telah bersabar dalam membimbing penulis. Serta segenap karyawan di UNISNU Jepara.
7. Segenap Pegawai Perpustakaan UNISNU Jepara, yang senantiasa mendukung serta membantu dalam mencari referensi dalam penyusunan skripsi ini.

8. Segenap pegawai UJKS BMT Mafal Sejahtera Sinanggul, Pengurus, Manager, Marketing dan Dewan Pengawas Syariah yang telah menjadi narasumber untuk memperoleh informasi dalam penyelesaian skripsi ini.
9. Kedua orang tua saya Bapak Nurul Aini Bandi dan Ibu Listiyani serta adik perempuan saya Zulfa Hibatul Wafiroh yang senantiasa mendo'akan, memberikan dukungan baik materiil maupun spiritual serta mencurahkan segenap tenaga dan pikiran demi cita-cita penulis.
10. Teman-teman seperjuangan Prodi Perbankan Syariah angkatan 2016 yang senantiasa membantu dalam memahami mata kuliah selama kurang lebih delapan semester, memberikan bantuan baik tenaga maupun pikiran demi pemahaman serta memberikan motivasi dan dukungan.

Penulis menyadari bahwa apa yang telah tersaji dalam penelitian ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu kritik dan saran pembaca sangat penulis harapkan demi perbaikan penelitian ini di kemudian hari.

Jepara, 20 Maret 2020

Muh Ulin Nuha
16142000093

PERSEMBAHAN

Penulis menyadari bahwa dalam menyusun skripsi ini, tidak akan berarti tanpa adanya dukungan, bantuan, dan kerjasama antara pihak-pihak yang berperan didalamnya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini, dengan penuh perasaan tulus penulis sampaikan ucapan terima kasih yang tak terhingga kepada:

1. Kedua orang tua saya Bapak Nurul Aini Bandi dan Ibu Listiyani serta adik perempuan saya Zulfa Hibatul Wafiroh yang senantiasa memberikan dukungan materiil maupun spiritual serta selalu mendoakan tanpa henti disetiap langkah yang penulis jalani.
2. Dosen Pembimbing Bapak Miswan Ansori, S.E., M.B.A. dan Bapak Faiqul Hazmi, S.E.I, M.Sy. Yang telah meluangkan waktu serta mencurahkan tenaga dan pikiran dalam membimbing dan memberikan arahan demi kebaikan dalam penyusunan skripsi.
3. Pihak UJKS BMT Mafal Sejahtera Sinanggul, terutama Bapak Ali Zuhdi, A.Ma. yang telah mengizinkan saya melakukan penelitian di UJKS BMT Mafal Sejahtera serta sebagai narasumber yang telah melancarkan dalam pembuatan skripsi.
4. Teman seperjuangan Prodi Perbankan Syariah angkatan 2016 yang telah menjadi teman dalam berjuang bersama selama 3,5 tahun. Terutama sahabat saya yaitu Eleng, Afifah, Farida, Fadriyan, Vita, Luluk, Agus Dkk yang selalu memberikan semangat dan yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
5. Teman bisnis pegawai UJKS BMT Mafal Sejahtera Bapak Ali zuhdi, Bapak Yulianto, Nyonya Dika, Nyonya Ami, dan Dek Dina yang selalu memberikan semangat dan dorongan positif.
6. Teman-teman KKN Desa Teluk Awur kecamatan Tahunan Kabupaten Jepara yang sempat berkumpul satu atap selama kurang lebih 40 (empat puluh) hari, yang meninggalkan kesan yang mendalam di hati penulis.
7. Terima kasih juga untuk “Laily Musannadatus Sholikhah” seseorang yang selalu memberi motivasi dan memberikan semangat penulis untuk segera menyelesaikan tugas akhir ini secara pribadi.
8. Terima kasih wadah organisasi saya PMII, HMPS Perbankan Syariah, BEM FSH dan DPM UNISNU sebagai tempat berkembang dan menambah wawasan.

MOTTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ ۗ وَإِذَا أَرَادَ اللَّهُ بِقَوْمٍ سُوءًا فَلَا مَرَدَّ لَهُ ۗ وَمَا لَهُمْ مِّنْ دُونِهِ مِنِّ وَاٍلٍ

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum hingga mereka mengubah diri mereka sendiri”

(QS. Ar-Ra’d:11)

**“Jangan Tanyakan Pada Diri Anda Apa Yang Dibutuhkan Dunia,
Bertanyalah Apa Yang Membuat Anda Hidup Kemudian Kerjakan. Karena
Yang Dibutuhkan Dunia Adalah Orang Yang Antusias Dan Semangat Tanpa
Batas”**

(MUH ULIN NUHA)

SINCE 1997

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	Error! Bookmark not defined.
PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI.....	Error! Bookmark not defined.
PENGESAHAN MAJELIS PENGUJI	Error! Bookmark not defined.
ABSTRAK	ii
KATA PENGANTAR	vii
PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan	5
D. Manfaat.....	6
E. Tinjauan Pustaka	7
F. Kerangka Teoritis	16
G. Metode Penelitian	26
H. Kerangka Skripsi	31
BAB II LANDASAN TEORI	33
A. UJKS	33
B. Pengertian Bagi Hasil.....	35
C. Teori Bagi Hasil	37
D. Pengertian Simpanan.....	39

E. Faktor Yang Mempengaruhi Bagi Hasil Di Lembaga Keuangan Syariah ...	42
F. Fatwa DSN-MUI Tentang Bagi Hasil.....	45
BAB III OBJEK PENELITIAN.....	48
A. Pengertian UJKS BMT Mafal Sejahtera Sinanggul.....	48
B. Sejarah UJKS BMT Mafal Sejahtera Sinanggul.....	49
C. Tingkatan UJKS BMT Mafal Sejahtera Sinanggul.....	52
D. Visi Misi UJKS BMT Mafal Sejahtera Sinanggul.....	52
E. Struktur Kepegawaian UJKS BMT Mafal Sejahtera Sinanggul.....	53
F. Produk-produk UJKS BMT Mafal Sejahtera Sinanggul.....	51
G. Pelaksanaan Produk SI ZAHRA di UJKS BMT Mafal Sejahtera Sinanggul	57
BAB IV HASIL PENELITIAN	61
A. Analisis Pelaksanaan Bagi Hasil Produk Simpanan Si Zahra Di UJKS BMT Mafal Sejahtera	61
B. Tinjauan Fatwa DSN MUI Pada Praktik Bagi Hasil Produk Si Zahra Di UJKS BMT Mafal Sejahtera	72
C. Tinjauan Fatwa DSN MUI Pada Permasalahan Siswa Tidak Mendapatkan Haknya Atas Bagi Hasil	78
BAB V PENUTUP.....	82
A. Kesimpulan	82
B. Saran	83
DAFTAR PUSTAKA	85
LAMPIRAN.....	88
BIODATA MAHASISWA	94

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Bagan Kepegawaian (Modul SOM dan SOP UJKS Mafal Sejahtera)	54
Gambar 2. Buku Tabungan (UJKS BMT Mafal Sejahtera).....	64
Gambar 3. Skema bentuk perjanjian simpanan SIZAHRA	79

DAFTAR TABEL

Tabel 1. Data Anggota SIZAHRA (UJKS BMT Mafal Sejahtera).....	66
---	----