

**PENERAPAN PRINSIP SYARI'AH DALAM  
PENGHIMPUNAN DANA DI KSPPS BMT  
MITRAMU JEPARA**



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1)  
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh.

**MUHAMMAD MANSUR HIDAYAT**

NIM. 151130001514

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA'  
JEPARA  
2019**

## HALAMAN PERSETUJUAN

### **Penerapan Prinsip Syari'ah dalam Penghimpunan Dana di KSPPS BMT MitraMu Jepara**

Proposal skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan  
di hadapan tim penguji pada program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Nama : Muhammad Mansur Hidayat  
NIM : 151130001514  
Program Studi : Ekonomi Islam

Disetujui Oleh Pembimbing

Pembimbing,



Shalihul Aziz Widya Iriawan, S.E., M.E.Sy.

Tgl. 18 Maret 2019.....

**HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI**  
**PENERAPAN PRINSIP SYARI'AH DALAM PENGHIMPUNAN DANA**  
**DI KSPPS BMT MITRAMU JEPARA**

Nama : Muhammad Mansur Hidayat  
NIM : 151130001514  
Program Studi : Ekonomi Islam

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji  
Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Pada hari Kamis Tanggal 21 Maret 2019

Penguji I

  
H. Much Imron, S.E., M.M.  
NIY. 1 650802 97 011



Penguji II

  
H. Noor Arifin, S.E., M.Si.  
NIY. 1 680817 08 055

Mengesahkan

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

  
  
H. Much Imron, S.E., M.M.  
NIY. 1 650802 97 011

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

*Bismillahirrahmanirrahim*

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana dari program S-1 Program Studi Ekonomi Islam merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar strata 1 (S-1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jells dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut:

1. Skripsi Berjudul : “Penerapan Prinsip Syari’ah dalam Penghimpunan Dana di KSPPS BMT MITRAMU Jepara”
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu:

**Shalihul Aziz widya Iriawan, S.E. M.E.Sy.**

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 18 Maret 2019



Muhammad Mansur Hidayat

NIM: 151130001514

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

*“Jadilah orang baik dan teruslah berbuat baik selagi kamu masih  
bisa melakukannya”*

*“Khoirunnas Anfa’uhum Linnas”*

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah, atas rahmat dan hidayah-Nya, saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Karya sederhana ini ku persembahkan untuk:

Bapak Achmad Shodik dan Ibu Asmirah, yaitu kedua orang tuaku yang telah mendukungku, memberiku motivasi dalam segala hal serta memberikan kasih sayang yang teramat besar yang tak mungkin bisa ku balas dengan apapun.

Seluruh guru yang pernah mengajarkan ilmunya, siapapun, di manapun, dan kapanpun

Keluarga besarku yang selalu memberikan dorongan dan semangatnya.

KSPPS BMT MitraMu Jepara atas Kerjasamanya dengan baik

Teman-teman semuanya yang selalu mendampingiku dalam penyelesaian skripsi ini.

Anak-anak Ekonomi Islam, yang selalu menemani dan menyayangiku setiap saat.

## **ABSTRAK**

Penghimpunan dana dalam Ekonomi Islam dilakukan oleh masyarakat secara 'urf (kebiasaan) dan harus sesuai dengan prinsip syariah yaitu seperti yang seperti telah tertulis dalam Al-Qur'an dan Al-hadits, serta telah menjadi kesepakatan para ulama. Seiring kemajuan zaman, penghimpunan dana mengalami perkembangan dan modifikasi sebagaimana terlihat dalam aktifitas ekonomi modern bersangkut paut dengan penerapannya dalam masyarakat secara langsung maupun melalui lembaga keuangan demi memenuhi kebutuhan dengan tetap berada dalam lingkup syariah.

Lembaga keuangan syariah dalam menghimpun dana dari masyarakat dilakukan dengan tidak membedakan nama produk, tetapi melihat pada prinsip, yaitu prinsip wadiah (titipan) dan prinsip mudharabah (bentuk kerjasama antara dua pihak atau lebih). Apapun nama produknya, yang diperhatikan adalah prinsip yang diterapkan pada produk tersebut, karena hal ini sangat terkait dengan porsi pembagian hasil usaha yang akan diberlakukan antara pemilik dana dengan pengelola.

## ***Abstract***

*Fundraising in Islamic Economics is carried out by the community f urf (habits) and must be in accordance with sharia principles, such as as written in the Qur'an and Al-hadith, and has become the agreement of the scholars. As time progressed, the collection of funds underwent development and modification as seen in modern economic activities related to its application in society directly or through financial institutions to meet needs while remaining within the scope of sharia.*

*Islamic financial institutions in collecting funds from the community are carried out by not distinguishing product names, but looking at principles, namely the principle of wadiah (deposit) and the principle of mudaraba (a form of cooperation between two or more parties). Whatever the name of the product, what is considered is the principle applied to the product, because this is very much related to the portion of the distribution of business profits that will be applied between the owner of the fund and the manager.*

## **KATA PENGANTAR**

Assalamualaikum Warohmatullah Wabarokatuh

Puji Syukur kami panjatkan kehadirat Allah SWT, atas petunjuk, karunia, dan rahmat-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Sholawat serta salam senantiasa dihaturkan kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai panutan dengan akhlaq mulianya

Seubungan dengan terealisasinya skripsi ini, dengan teriring ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah membantu, baik moril maupun materiil terutama kepada:

1. Bapak Dr. Sa'dullah Assa'idi, M.Ag., selaku Rektor UNISNU JEPARA.
2. Bapak Much. Imron, S.E., M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Bapak Aan Zainul Anwar, S.H.I, M.E.Sy., selaku Ka. Prodi Ekonomi Islam.
4. Bapak Shalihul Azis Widya Iriawan, S.E., M.E.Sy., selaku Dosen Pembimbing yang dengan kesabaran membimbing dan member arahan sampai terselesainya penyusunan skripsi.
5. Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan bimbingan dan wawasannya hingga studi ini bisa terselesaikan.
6. KSPPS BMT MITRAMU Jepara yang telah memberikan izin penelitian dan informasi dengan baik dan berguna dalam penyusunan skripsi ini.



7. Semua pihak yang tidak mungkin penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu penulis dalam memberikan semangat dan dukungan penuh sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

Penulis tidak bisa memberikan apa-apa selain ucapan terima kasih dan doa agar senantiasa diberikan keberkahan ilmu kepada semua pihak dan semoga menjadi amal kebaikan jariyah yang esok akan dibalas kebaikan oleh Allah SWT.

Di samping itu, penulis juga berharap skripsi ini bisa berguna dan bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan bagi semua pihak pada umumnya. Tiada gading yang tak retak, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan.

Untuk itu, kritik dan saran yang membeangun penulis senantiasa diharapkan demi sempurnanya skripsi ini.

Wassalamualaikum warohmatullah wabarokatuh.

Jepara, 16 Maret 2019

Muhammad Mansur Hidayat

NIM: 151130001514

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI .....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI.....	iv
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK.....	vi
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1. Latar Belakang .....	1
1.2. Ruang Lingkup.....	9
1.3. Rumusan Masalah.....	10
1.4. Tujuan Penelitian.....	10
1.5. Manfaat Penelitian .....	10
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	12
2.1. Landasan Teori.....	12
2.1.1. Baitul Maal wat Tamwil.....	12

2.1.2.	Akad Penghimpunan dana pada Lembaga Keuangan Syariah .....	16
2.1.3.	Prinsip Syariah.....	19
2.1.4.	Fatwa Dewan Syariah Nasional.....	25
2.2.	Penelitian Terdahulu .....	26
2.3.	Kerangka Pemikiran Teoritis.....	29
BAB III METODE PENELITIAN.....		30
3.1.	Jenis Penelitian.....	30
3.2.	Data dan Sumber Data.....	30
3.3.	Objek Penelitian .....	31
3.4.	Metode Pengumpulan Data .....	31
3.4.1.	Observasi.....	31
3.4.2.	Wawancara.....	32
3.4.3.	Dokumentasi .....	34
3.5.	Metode Pengolahan Data .....	34
3.6.	Metode analisis data.....	37
3.7.	Roadmap Penelitian.....	38
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....		39
4.1.	Gambaran Umum Obyek Penelitian .....	39
4.1.1.	Letak Geografis .....	39
4.1.2.	Sejarah umum KSPPS BMT MITRAMU Jepara.....	39

4.1.3.	Profil Lembaga .....	41
4.1.4.	Struktur Organisasi KSPPS BMT MITRAMU.....	44
4.2.	Deskripsi Responden.....	55
4.3.	Analisis Data.....	56
4.3.1.	Produk Simpanan dengan akad <i>Wadiah yad Dhomanah</i> .....	56
4.3.2.	Produk Simpanan dengan akad <i>Mudhorobah</i> .....	58
4.4.	Pembahasan .....	59
4.4.1.	Kesesuaian Prinsip Syariah pada masing-masing Produk Penghimpunan Dana.....	59
4.4.2.	Perhitungan nisbah keuntungan pada produk penghimpunan dana di KSPPS BMT MitraMu Jepara.....	68
BAB V_KESIMPULAN DAN SARAN.....		80
5.1.	Kesimpulan.....	80
5.2.	Saran.....	81
DAFTAR PUSTAKA.....		83
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....		87

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1.1. Produk Penghimpunan dana di KSPPS BMT MITRAMU .....	6
Tabel 1.2. Rekapitulasi Simpanan di KSPPS BMT MITRAMU Jepara .....	9
Tabel 3.1. Roadmap Penelitian .....	38
Tabel 4.1. Nisbah Simpanan Berjangka .....	72
Tabel 4.2. Kesesuaian Produk di Mitramu dengan Fatwa DSN MUI.....	74

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Cara kerja perputaran BMT .....	14
Gambar 2.2. Skema Akad <i>Al-Mudharabah</i> .....	18
Gambar 2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis .....	29
Gambar 3.1. Triangulasi teknik .....	36
Gambar 3.2. Triangulasi sumber .....	36
Gambar 4.1. Struktur Organisasi Pengurus .....	44
Gambar 4.2. Struktur Organisasi Pengelola .....	46