

**IMPLEMENTASI FATWA DEWAN SYARI'AH NASIONAL  
NOMOR 03/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG DEPOSITO  
(Studi Kasus Produk Simpanan Berjangka Mudharabah  
di BMT Masjid Agung Demak)**

**Skripsi**

Disusun Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1



Disusun oleh :

**Kholilu Rohman**  
**102411151**

**JURUSAN EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG  
2014**

**Dr. Ali Murtadha, M.Ag.**

NIP : 197108301998031003

Dusun Longok RT 04 RW 01 Kelurahan Donosari Patebon Kendal 51351

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (Lima) eks.  
Hal : Naskah Skripsi  
A.n. Sdra. Kholilu Rohman

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
IAIN Walisongo

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirimkan naskah skripsi saudara :

Nama : Kholilu Rohman  
Nim : 102411151  
Judul : **Implementasi Fatwa Dewan Syari'ah Nasional Nomor 03/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Deposito (Studi Kasus Produk Simpanan Berjangka Mudharabah di BMT Masjid Agung Demak)**

Dengan ini, kami mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I



Dr. Ali Murtadha, M.Ag.  
NIP: 197108301998031003



KEMENTERIAN AGAMA RI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Prof. Dr. Hamka KM 02 Ngaliyan Telp. (024) 7601291 Semarang

## PENGESAHAN

Skripsi Saudara : Kholilu Rohman  
NIM : 102411151  
Judul : Implementasi Fatwa Dewan Syari'ah Nasional Nomor 03/DSN-  
MUI/IV/2000 Tentang Deposito.  
(Studi Kasus Produk Simpanan Berjangka Mudharabah di BMT  
Masjid Agung Demak)

telah dimunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat

cumlaude/baik/cukup, pada tanggal : 22 Desember 2014

dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata I tahun  
akademik 2014/2015

Semarang, 22 Desember 2014

**Ketua Sidang**

Muhammad Nadzir, S, HI, M.SI.  
NIP : 19730923 200312 1 002

**Sekretaris Sidang**

Dr. Ali Murtadho, M.Ag.  
NIP : 19710830 199803 1 003

**Penguji 1**

Drs. H. Hasyim Syarbani, MM.  
NIP : 19570913 198203 1 002

**Penguji 2**

Drs. Gufron Ajib, M.Ag.  
NIP : 19660325 199203 1 003



**Pembimbing**

Dr. Ali Murtadho, M.Ag.  
NIP : 19710830 199803 1 003

## MOTTO

خير الناس انفعهم للناس

*“Sebaik-baik manusia di antara kamu adalah yang paling bermanfaat bagi orang lain”. (HR. Bukhari Muslim)*

## PERSEMBAHAN

Dengan segala kerendahan, perjuangan, pengorbanan, niat, dan usaha keras yang diiringi dengan do'a, keringat dan air mata telah turut memberikan warna dalam proses penyusunan skripsi ini, maka dengan bangga kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang-orang selalu disamping penulis yang senantiasa mengingatkan dan terkhusus untuk orang-orang yang selalu mengisi ruang kosong dalam kesendirian disemarang. Kupersembahkan karya ini untuk orang-orang yang penuh arti dalam melengkapi cerita kehidupan penulis berada dalam ruang dan waktu kehidupan penulis;

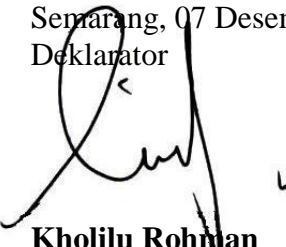
- Untuk kedua orang tuaku tersayang (Ayahanda Suyadi dan Ibunda Nakirah).  
“Do'a engkau telah membuka jalan ridho Allah SWT” dan adikku tersayang Lutfi Afnan dan Fauzi Balya Ahmad yang selalu memberikan semangat kepada penulis.
- Guru-guruku diseluruh jenjang pendidikan yang telah membekali ilmu yang bermanfaat baik formal maupun non formal yang telah mendidikku dengan penuh kesabaran.
- Pembimbingku yang tak terhenti memberikan arahan dan motivasi untuk kearah kebagusan selama ini.
- Seluruh keluarga maupun kerbatku semua yang selalu mendoakan kesuksesan buatku
- Sahabat-sahabatku tercinta dari teman kuliah EID 2010 yang seperjuangan dalam meraih cita-cita kita, dari Republik Wallet Boarding House yang seatap, terimakasih terucap untuk kalian. Dan untuk semua sahabat-sahabatku yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang setia mendengar keluhan, pahit-manis dan penyemangat dalam hidupku.
- Untukmu calon bidadari surgaku.

Semoga kita semua termasuk orang-orang yang dapat meraih kesuksesan dan kebahagiaan dunia-akhirat. Amin.

## DEKLARASI

Dengan penuh kesadaran, ketulusan, kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Adapun tulisan orang lain yang ada didalamnya hanya sekedar dijadikan referensi dan bahan rujukan.

Semarang, 07 Desember 2014  
Deklarator



**Kholilu Rohman**  
NIM. 102411151

## ABSTRAK

Penelitian ini berjudul Implementasi Fatwa Dewan Syari'ah Nasional Nomor 03/DSN-MUI/IV/2000 tentang Deposito (Studi Kasus Produk Simpanan Berjangka *Mudharabah* di BMT Masjid Agung Demak). Tujuan Penelitian ini adalah Untuk mengetahui (1) Bagaimana perhitungan nisbah bagi hasil produk simpanan berjangka *mudharabah* di BMT MADE, Dan Untuk mengetahui, (2) Bagaimana Implementasi Fatwa DSN Nomor 03/DSN-MUI/IV/2000 tentang deposito pada produk tersebut.

Penelitian yang dilakukan termasuk penelitian empiris bersifat deskriptif dengan metode kualitatif, dengan menggunakan data primer dan data sekunder, Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara secara mendalam dengan narasumber yaitu Manager dan Kepala Administrasi dan pembukuan BMT MADE Demak. Dari semua data yang terkumpul kemudian menggunakan analisa diskriptif, yaitu mendiskription data-data yang peneliti kumpulkan baik dari hasil wawancara, dokumentasi maupun observasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan bagi hasil yang dilakukan oleh BMT MADE Demak menggunakan nisbah atau porsi, yang mana pembagian porsi tersebut atas dasar keuntungan yang didapat oleh BMT MADE Demak. Sedangkan pada Fatwa Dewan Syari'ah Nasional nomor 03/DSN-MUI/IV/2000 tentang deposito menjelaskan bahwa deposito yang benarkan adalah deposito *mudharabah*, sedangkan dalam ketentuan umum poin ke empat pada fatwa tersebut dijelaskan bahwa keuntungan harus dinyatakan dalam bentuk nisbah dan dituangkan dalam akad pembukaan rekening.

Sehingga penulis dapat menarik kesimpulan dari penelitian yang dilakukan sebagai hasil dari penelitian, dari analisis yang penulis lakukan dapat dikatakan bahwa perhitungan nisbah yang dilakukan oleh BMT MADE Demak adalah sesuai dengan fatwa diatas, karena nisbah yang dijalankan oleh BMT MADE Demak menggunakan bagi hasil atas hasil yang mengacu pada keuntungan BMT MADE Demak.

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur kepada Allah SWT atas berkah, rahmat, hidayah, dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Implementasi Fatwa Dewan Syari’ah Nasional Nomor 03/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Deposito (Studi Kasus pada Produk Simpanan Berjangka *Mudharabah* di BMT Masjid Agung Demak)”, dengan baik tanpa banyak menemui kendala yang berarti. Guna memenuhi syarat memperoleh gelar sarjana Strata Satu (S.1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri (UIN) Walisongo Semarang.

Shalawat serta salam Allah SWT. semoga selalu terlimpahkan dan senantiasa penulis sanjungkan kepada *Khotam Al anbiya` wal Mursalin* Rasulullah Muhammad SAW. beserta keluarga, sahabat-sahabat, dan para pengikutnya yang telah membawa dan mengembangkan Islam sehingga seperti sekarang ini.

Penulis menyadari bahwa selama menyusun skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan, bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis sampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Muhibbin. Selaku Rektor Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang yang telah memberikan kesempatan dan fasilitas dalam penyusunan skripsi.



2. Dr. Imam Yahya, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, yang telah merestui pembahasan skripsi ini.
3. Kepala Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang (Nur Fathoni, M.Ag.), terimakasih atas saran, nasehat dan motifasinya, maaf pak...sudah sering merepotkan dan sudah bersedia menjadi tempat keluh kesah penulis.
4. Sekretaris Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang (Ahmad Furqon, LC., MA.) dengan penuh perhatian yang selalu mendorong penulis untuk selalu belajar membuat karya yang terbaik.
5. Dr. Ali Murtadho, M.Ag. selaku Dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
6. Kedua orang tua tercinta (Bapak Suyadi dan Ibu Nakirah), terima kasih atas do`a, perhatian, dukungan, kelembutan, curahan kasih sayang yang tidak dapat penulis ungkapkan dalam untaian kata-kata serta fasilitas yang selama ini diberikan kepada penulis baik moril maupun materiil dan adikku tersayang Lutfi Afnan dan Fauzi Balya Ahmad serta calon bidadari surgaku yang selalu memberikan semangat kepada penulis.
7. Buatku dan sahabat-sahabatku tercinta dari EID 2010, dari Republik Wallet Boarding House, dan Semua Sahabat-Sahabatku yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang setia mendengar keluh-kesah, pahit-manis dan

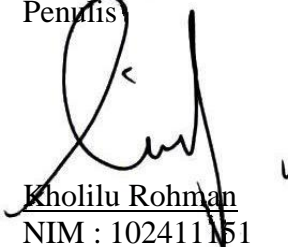
penyemangat dalam hidupku. yang telah banyak memberikan dorongan dan dukungan dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

8. Serta semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung turut membantu penulis dalam proses penelitian dari awal hingga akhir.

Semoga kebaikan dan keikhlasan yang telah diberikan menjadi amal yang baik dan mendapat pahala yang berlipat dari Allah SWT. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini jauh dari sempurna karena keterbatasan ilmu yang penulis miliki. Akhirnya hanya kepada Allah SWT. penulis berserah diri, semoga skripsi ini bermanfaat khususnya kepada penulis dan para pembaca umumnya, Amin.

Semarang, 07 Desember 2014

Penulis



Kholilu Rohman  
NIM : 102411151

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
PENGESAHAN .....	iii
MOTTO .....	iv
PERSEMBAHAN .....	v
DEKLARASI .....	vi
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	xi
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	8
E. Tinjauan Pustaka .....	9
F. Metode Penelitian .....	12
G. Sistematika Penulisan .....	15
BAB II : AKAD <i>MUDHARABAH</i> DAN APLIKASINYA PADA LEMBAGA KEUANGAN SYARI'AH	
A. Pengertian <i>Mudharabah</i> .....	17
B. Dasar Hukum <i>Mudharabah</i> .....	20
C. Rukun dan Syarat <i>Mudharabah</i> .....	22
D. Jenis <i>Mudharabah</i> .....	23
E. Deposito <i>Mudharabah</i> .....	26
F. Nisbah Bagi Hasil .....	31
G. Fatwa DSN MUI No. 03/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Deposito ..	41
BAB III : PANDANGAN UMUM PADA BMT MASJID AGUNG DEMAK (BMT MADE)	
A. Profil BMT MADE Demak .....	42
1. Sejarah BMT MADE Demak .....	42

2.	Visi dan Misi BMT MADE Demak .....	43
3.	Data Lembaga BMT MADE Demak .....	44
4.	Struktur Organisasi BMT MADE Demak .....	45
B.	Produk BMT MADE Demak .....	46
a.	Simpan Pinjam .....	46
1.	Simpanan <i>Ummat</i> .....	46
2.	Simpanan Berjangka <i>Mudharabah</i> .....	46
3.	Tabungan <i>Amanah</i> .....	47
b.	Pembiayaan .....	47
1.	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	47
2.	Pembiayaan <i>Musyarokah</i> .....	47
3.	Pembiayaan <i>Murabahah</i> .....	47
4.	Pembiayaan <i>Ba'i Bitsaman Ajil (BBA)</i> .....	48
5.	Pembiayaan <i>Al-Qordul Hasan</i> .....	48
C.	Prosedur Simpanan Berjangka <i>Mudharabah</i> di BMT MADE Demak .....	48
D.	Praktek Bagi Hasil Simpanan Berjangka <i>mudharabah</i> di BMT MADE Demak .....	51
E.	Laporan Bagi Hasil Bulan Oktober 2014 BMT MADE Demak ...	53
BAB IV:	ANALISIS IMPLEMENTASI FATWA DSN NO. 03/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG DEPOSITO PADA PRODUK SIMPANAN BERJANGKA <i>MUDHARABAH</i> di BMT MADE Demak	
A.	Analisis Perhitungan Nisbah Bagi Hasil Produk Simpanan Berjangka <i>mudharabah</i> di BMT MADE Demak .....	54
B.	Analisis Impelentasi Fatwa DSN NO. 03/DSN-MUI/IV/200.....	57
BAB V :	PENUTUP	
A.	Kesimpulan .....	63
B.	Saran .....	64
C.	Penutup .....	64