

**ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTEK PEMBERIAN  
BONUS PADA PRODUK SIMPANAN BERKAH PLUS  
(DEPOSITO *MUDHARABAH*)  
DI BMT “TARUNA SEJAHTERA”, JATISARI, MIJEN,  
KOTA SEMARANG**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu ( SI )  
Dalam Ilmu Syari’ah**



**Oleh :**

**SITI AFIDAH**

**NIM : 102311070**

**FAKULTAS SYARI’AH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG**

**2014**

**Moh. Arifin, S.Ag., M.Hum.**

Perum Griya Lestari B. 3/12 Ngaliyan Semarang

**Dr. Mahsun, M.Ag.**

Pakelsari RT 01 RW VII Bulurejo Mertoyudan Kabupaten Magelang

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar

Hal : Naskah Skripsi

An. Sdr. Siti Afidah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syari'ah

IAIN Walisongo

di Semarang

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi Saudara

Nama : Siti Afidah

NIM : 102311070

Jurusan : Muamalah

Judul Skripsi : **ANALISIS HUKUM ISLAM TERHADAP PRAKTEK PEMBERIAN BONUS PADA PRODUK SIMPANAN BERKAH PLUS (DEPOSITO MUDHARABAH) DI BMT "TARUNA SEJAHTERA" JATISARI, MIJEN KOTA SEMARANG**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan. Demikian atas perhatiannya, harap menjadi maklum adanya dan kami ucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb.*

Semarang, 21 November 2014

Pembimbing I,

Pembimbing II



**Moh. Arifin, S.Ag., M.Hum.**

NIP.19711012 199703 1 002



**Dr. Mahsun, M.Ag.**

NIP.19671113 200501 1 001



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS SYARI'AH

Alamat : Jl. Prof. Dr. Hamka (Kampus III) Ngaliyan Telp.(024) 7601295 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Siti Afidah  
NIM : 102311070  
Jurusan : MUAMALAH  
Judul : Analisis Hukum Islam Terhadap Praktek Pemberian Bonus  
Pada Produk Simpanan Berkah Plus (Deposito *Mudharabah*) di  
BMT "Taruna Sejahtera" Jatisari, Mijen, Kota Semarang

Telah dimunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat Cumlaude/ Baik/ Cukup pada tanggal:

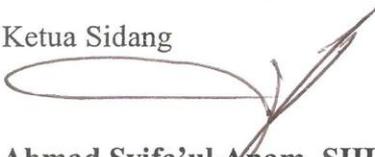
10 Desember 2014

dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir Program Sarjana Strata Satu (S1) guna memperoleh Gelar Sarjana dalam Ilmu Syari'ah tahun akademik 2013/2014.

Semarang, 10 Desember 2014

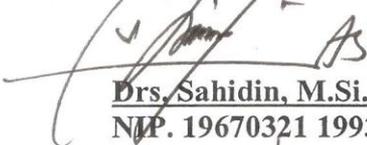
Dewan Penguji

Ketua Sidang

  
Ahmad Syifa'ul Anam, SHI.MH.

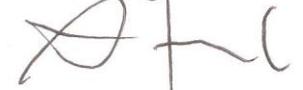
NIP. 19800120 200312 1 001

Penguji I

  
Drs. Sahidin, M.Si.

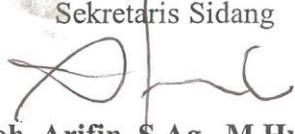
NIP. 19670321 199303 1 005

Pembimbing I

  
Moh. Arifin, S.Ag., M.Hum.

NIP.19711012 199703 1 002

Sekretaris Sidang

  
Moh. Arifin, S.Ag., M.Hum.

NIP.19711012 199703 1 002

Penguji II

  
Maria Anna Muryani SH.M.H.

NIP. 19620601 199303 2 001

Pembimbing II

  
Dr. Mahsun, M.Ag.

NIP. 19671113 200501 1 001

## MOTTO

حَدَّثَنَا الْحَسَنُ بْنُ عَلِيٍّ الْخَلَّالُ قَالَ: حَدَّثَنَا أَبُو عَامِرٍ الْعَقَدِيُّ قَالَ: حَدَّثَنَا كَثِيرُ بْنُ عَبْدِ اللَّهِ بْنِ عَمْرٍو بْنِ عَوْفِ الْمَرْزِيِّ، عَنْ أَبِيهِ، عَنْ جَدِّهِ، أَنَّ رَسُولَ اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ قَالَ: الصُّلْحُ جَائِزٌ بَيْنَ الْمُسْلِمِينَ، إِلَّا صُلْحًا حَرَّمَ حَالًا، أَوْ أَحَلَّ حَرَامًا، وَالْمُسْلِمُونَ عَلَى شُرُوطِهِمْ، إِلَّا شَرْطًا حَرَّمَ حَالًا، أَوْ أَحَلَّ حَرَامًا (رواه الترمذي)<sup>1</sup>

“Diceritakan kepada kami Hasan bin Ali al-Khallal berkata, diceritakan kepada kami Abu ‘Amir al-‘Aqadiy berkata, diceritakan kepada kami Katsir bin Abdillah bin Umar bin ‘Auf al-Maziniy dari ayahnya, dari kakeknya, bahwa Rasulullah saw bersabda: “Perdamaian boleh dilakukan diantara kaum Muslimin kecuali perdamaian yang mengharamkan yang halal atau menghalalkan yang haram dan kaum Muslimin terikat dengan syarat-syarat mereka kecuali syarat yang mengharamkan yang halal atau menghalalkan yang haram”. (HR. at-Tirmidzi).

---

<sup>1</sup> Muhammad bin Isa bin Saurah bin Musa bin Dzihak at-Tirmidzi, *Sunnah Tirmidzi*, Juz III, Mesir: Syirkah al-Maktabah wa Math’abah Musthafa al-Baabiilkhali, 1975, hlm. 627.

## **PERSEMBAHAN**

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

Kedua orang tua penulis berkat do'a, dorongan moral dan material dengan penuh keikhlasan serta kasih sayang sehingga menguatkan setiap langkah penulis, Adik tercinta Sulistyowati yang selalu memberikan semangat kepada penulis,

Keluarga Rumah Tahfidz al-Amna atas segala do'a, dukungan dan bimbingannya.

Guru-guru penulis dan Almamater UIN Walisongo Semarang.

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pemikiran-pemikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 27 November 2014

Deklarator,

**Siti Afidah**

**NIM 102311070**

## ABSTRAK

Salah satu produk penghimpunan dana di BMT “Taruna Sejahtera” adalah produk Simpanan Berkah Plus. Produk ini merupakan simpanan berjangka anggota dengan waktu 12, 24 dan 60 bulan. Lebih spesifiknya produk ini diperuntukkan bagi anggota yang ingin mendapatkan bonus berupa motor atau mobil. Produk ini dikelola berdasarkan akad *mudharabah*. Salah satu aspek penting dalam akad *mudharabah* adalah penentuan nisbah keuntungan atau bagi hasil. Nisbah bagi hasil harus dinyatakan dalam bentuk prosentase berdasarkan kesepakatan kedua belah pihak. Dan pembagian keuntungan diantara dua pihak harus secara proporsional dan tidak dapat memberikan keuntungan sekaligus atau yang pasti kepada pemilik modal (*shahibul maal*). Namun yang dipraktikkan di BMT “Taruna Sejahtera” Cabang Mijen, pembagian keuntungan pada produk Simpanan Berkah Plus ini diberikan dalam bentuk bonus dan diberikan di awal. Melihat fenomena ini, penulis tertarik untuk menelitinya dengan mengacu pada rumusan masalah sebagai berikut: *pertama*, bagaimana praktek pemberian bonus pada produk Simpanan Berkah Plus (deposito *mudharabah*) di BMT “Taruna Sejahtera”; *kedua*, bagaimana pandangan hukum Islam terhadap praktek pemberian bonus pada produk Simpanan Berkah Plus (deposito *mudharabah*) di BMT “Taruna Sejahtera”.

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini ialah penelitian lapangan. Metode yang digunakan untuk mengumpulkan data adalah dengan metode observasi, wawancara, dan dokumentasi. Adapun dalam menganalisis data tersebut, penulis menggunakan metode deskriptif kualitatif dengan pendekatan normatif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa praktek pemberian bonus pada produk Simpanan Berkah Plus (deposito *mudharabah*) di BMT “Taruna Sejahtera” Cabang Mijen adalah dari bagi hasil yang ditetapkan tiap bulan, tetapi bagi hasil tersebut diberikan seluruhnya di awal berupa pemberian bonus (motor atau mobil). Nasabah tidak akan mendapatkan bagi hasil kecuali pemberian bonus yang sudah ditetapkan dan diberikan seluruhnya di awal. Dan penggunaan istilah “bonus” hanya sebagai *sales marketing* dalam rangka penggalangan dana nasabah yang nantinya diharapkan dapat berpengaruh pada *asset* BMT. Praktek pemberian bonus pada produk Simpanan Berkah Plus terkait perhitungan bagi hasil berupa bonus sudah sesuai dengan ketentuan nisbah bagi hasil atau keuntungan dalam akad *mudharabah* karena setelah dilakukan analisis terhadap perhitungan bagi hasil diketahui bahwa nisbah keuntungan dinyatakan dalam bentuk prosentase dari keuntungan BMT. Namun teknis penyerahan bagi hasil berupa bonus yang dipraktikkan BMT “Taruna Sejahtera” Cabang Mijen yaitu bonus yang diserahkan di awal adalah belum sesuai dengan Hukum Islam. Hal ini dikarenakan simpanan yang menerapkan akad *mudharabah* mensyaratkan adanya tenggang waktu antara dana yang diberikan dan pembagian keuntungan, karena untuk melakukan investasi dengan memutarakan dana diperlukan waktu yang cukup.

Kata kunci: Analisis Hukum Islam, Bonus, Simpanan Berkah Plus

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum wr.wb.*

Segala puji kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis, sehingga dengan ridho-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Sholawat dan salam selalu tucurahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa pencerahan dalam kehidupan seluruh ummat manusia, semoga kita termasuk umatnya yang kelak mendapatkan syafaatnya.

Skripsi yang berjudul “Analisis Hukum Islam Terhadap Praktek Pemberian Bonus pada Produk Simpanan Berkah Plus (Deposito *Mudharabah*) di BMT “Taruna Sejahtera” Jatisari, Mijen, Kota Semarang”, ditulis untuk memenuhi syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) di Fakultas Syari’ah UIN Walisongo Semarang.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini tidak akan berhasil tanpa dukungan dari semua pihak dengan berbagai bentuk kontribusi yang diberikan, baik secara moril ataupun materiil. Pernyataan terima kasih penulis sampaikan kepada yang terhormat:

1. Kementerian Pendidikan dan Kebudayaan RI melalui program Beasiswa Bidik Misi yang telah memberikan beasiswa kepada penulis sehingga penulis mendapat kesempatan untuk melanjutkan pendidikan di UIN Walisongo Semarang.
2. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag., selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.

3. Dr. H. A. Arif Junaidi, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah UIN Walisongo Semarang.
4. Moh. Arifin, S.Ag., M.Hum selaku Ketua Jurusan Mu'amalah dan Afif Noor, S.Ag, S.H., M.Hum. selaku Sekretaris Jurusan Mu'amalah.
5. Moh. Arifin, S.Ag., M.Hum selaku pembimbing I dan Dr. Mahsun, M.Ag., selaku pembimbing II yang telah banyak memberikan nasehat, bimbingan dan koreksi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Segenap Dosen beserta karyawan fakultas Syari'ah UIN Walisongo Semarang yang telah dengan ikhlas memberikan pengetahuan dan pelayanan yang baik kepada penulis.
7. Bapak Yahsun selaku General Manager BMT "Taruna Sejahtera", Ibu Lismawati selaku Manager BMT "Taruna Sejahtera" Cabang Mijen beserta para Staf yang telah mengijinkan, meluangkan waktunya untuk membantu penulis dalam memberikan informasi dan memberikan keterangan terkait dengan data-data penelitian yang dibutuhkan untuk penulisan skripsi.
8. Bapak dan Ibu tercinta yang telah memberikan dorongan moral, spiritual dan material kepada penulis dengan penuh keikhlasan serta kasih sayang.
9. Adikku tercinta yang telah memberikan motivasi dan do'a sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
10. Keluarga Rumah Tahfidz al-Amna yang senantiasa menemani penulis, memberikan ilmu, motivasi dan do'a sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
11. Teman-temanku tersayang *Community Kendal* (Zullfa, Azizah, Vina), teman-temanku MUA'10 (Nisa, Vita, Ida, Nanda, Diana, Janah) dan seluruh teman

MUA'10 serta teman-teman MUB'10 yang senantiasa memberikan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan penulisan skripsi.

12. Teman-teman KKN Posko 49 Ngempon, Kecamatan Bergas, Kabupaten Ungaran yang memberikan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan penulisan skripsi.
13. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung memberikan bantuan, dorongan, dan do'a kepada penulis selama melaksanakan studi di Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang.

Dengan segala kerendahan hati penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dari semua pihak di atas, skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan dengan baik. Dengan memohon kepada Allah SWT semoga amal shaleh mereka mendapatkan ridho dan menjadi amalan yang baik.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan serta penyusunan skripsi ini masih jauh dari sempurna. Sehingga penulis senantiasa mengharap kritik dan saran demi perbaikan skripsi ini. Dan semoga skripsi ini memberikan manfaat bagi pembaca umumnya dan khususnya bagi penulis.

*Wassalamu'alaikum wr.wb.*

Semarang, 27 November 2014

Penulis,

Siti Afidah

**NIM. 102311070**

## DAFTAR ISI

|  |      |
|--|------|
| <b>HALAMAN JUDUL</b> .....                                 | i    |
| <b>HALAMAN NOTA PEMBIMBING</b> .....                       | ii   |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....                            | iii  |
| <b>HALAMAN MOTTO</b> .....                                 | iv   |
| <b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....                           | v    |
| <b>HALAMAN DEKLARASI</b> .....                             | vi   |
| <b>HALAMAN ABSTRAK</b> .....                               | vii  |
| <b>HALAMAN KATA PENGANTAR</b> .....                        | viii |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....                                    | xi   |
| <b>BAB I PENDAHULUAN</b>                                   |      |
| A. Latar Belakang Masalah .....                            | 1    |
| B. Rumusan Masalah .....                                   | 8    |
| C. Tujuan Penelitian .....                                 | 9    |
| D. Manfaat Penelitian .....                                | 9    |
| E. Telaah Pustaka .....                                    | 10   |
| F. Metode Penelitian .....                                 | 15   |
| G. Sistematika Penulisan .....                             | 19   |
| <b>BAB II KONSEP HUKUM ISLAM TENTANG <i>MUDHARABAH</i></b> |      |
| A. Pengertian <i>Mudharabah</i> .....                      | 21   |
| B. Dasar Hukum <i>Mudharabah</i> .....                     | 23   |
| C. Rukun dan Syarat <i>Mudharabah</i> .....                | 26   |

|  |    |
|--|----|
| D. Macam-macam <i>Mudharabah</i> dan Aplikasinya pada Perbankan Syariah.....               | 29 |
| E. Ketentuan Nisbah Keuntungan dan Perhitungan Bagi Hasil Deposito <i>Mudharabah</i> ..... | 34 |

**BAB III PRAKTEK PEMBERIAN BONUS PADA PRODUK SIMPANAN BERKAH PLUS (DEPOSITO *MUDHARABAH*) DI BMT “TARUNA SEJAHTERA”**

|   |    |
|---|----|
| A. Profil BMT “Taruna Sejahtera”.....   | 40 |
| B. Produk-Produk BMT “Taruna Sejahtera”.....  | 46 |
| C. Operasional Produk Simpanan Berkah Plus (Deposito <i>Mudharabah</i> ) di BMT “Taruna Sejahtera”..... | 51 |

**BAB IV ANALISIS PRAKTEK PEMBERIAN BONUS PADA PRODUK SIMPANAN BERKAH PLUS (DEPOSITO *MUDHARABAH*) DI BMT “TARUNA SEJAHTERA” MENURUT HUKUM ISLAM**

|   |    |
|---|----|
| A. Analisis Praktek Pemberian Bonus pada Produk Simpanan Berkah Plus (Deposito <i>Mudharabah</i> ) di BMT “Taruna Sejahtera”.....                     | 61 |
| B. Analisis Praktek Pemberian Bonus pada Produk Simpanan Berkah Plus (Deposito <i>Mudharabah</i> ) di BMT “Taruna Sejahtera” Menurut Hukum Islam..... | 65 |

**BAB V PENUTUP**

|                      |    |
|----------------------|----|
| A. Kesimpulan .....  | 83 |
| B. Saran-Saran ..... | 84 |
| C. Penutup .....     | 86 |

**DAFTAR PUSTAKA**

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**