

**ANALISIS AKAD SIMPANAN WADIAH DENGAN SISTEM
NISBAH DI BMT BINA UMMAT SEJAHTERA JATIROGO
PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH**

SKRIPSI



UNUGIRI
BOJONEGORO

OLEH

NADIAN PUDIARTO
NIM. 2017.5502.04.0651

PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN ADAB
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA SUNAN GIRI
BOJONEGORO
2021

**ANALISIS AKAD SIMPANAN WADIAH DENGAN SISTEM
NISBAH DI BMT BINA UMMAT SEJAHTERA JATIROGO
PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan kepada Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro
Untuk memenuhi Salah Satu Persyaratan dalam Menyelesaikan
Program Sarjana Strata Satu Ilmu Syariah dan Adab



OLEH

NADIAN PUDIARTO
NIM. 2017.5502.04.0651

PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN ADAB
UNIVERSITAS NAHDLATUL ULAMA SUNAN GIRI
BOJONEGORO

2021

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : NADIAN PUDIARTO

NIM : 2017.5502.04.0651

Prodi/Fakultas : Hukum Ekonomi Syariah/Syari'ah dan Adab

Judul Skripsi : Analisis Akad Simpanan Wadiah Dengan Sistem Nisbah
Di BMT Bina Ummat Sejahtera Jatirogo Perspektif
Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah penelitian/hasil karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Bojonegoro, 24 Agustus 2021
Saya yang menyatakan

NADIAN PUDIARTO
2017.5502.04.0651

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh Nadian Pudiarto, NIM: 2017.5502.04.0651 dengan judul “Analisis Akad Simpanan Wadiah Dengan Sistem Nisbah Di BMT Bina Ummat Sejahtera Jatirogo Perspektif Hukum Ekonomi Syariah” telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqosahkan.

Bojonegoro, 25 Agustus 2021

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Imroatul Azizah, M.Ag

Lisa Aminatul, M.M.S.I

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh Nadian Pudiarto, NIM: 2017.5502.04.0651 ini telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Fakultas Syariah Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro pada

Majelis Munaqasah Skripsi

1. (Ketua)
2. (Sekretaris)
3. (Penguji I)
4. (Penguji II)

Bojonegoro, Agustus 2021
Mengesahkan,
Fakultas Syariah dan Adab
Universitas Nahdlatul Ulama Sunan
Giri
Dekan

Agus Sholahudin Shidiq, M.H.I

MOTTO

وَلَا تُفْسِدُوا فِي الْأَرْضِ بَعْدَ إِصْلَاحِهَا وَادْعُوهُ خَوْفًا وَطَمَعًا إِنَّ رَحْمَتَ اللَّهِ
قَرِيبٌ مِّنَ الْمُحْسِنِينَ

Artinya: “Dan janganlah kamu membuat kerusakan di muka bumi, sesudah (Allah) memperbaikinya dan Berdoalah kepada-Nya dengan rasa takut (tidak akan diterima) dan harapan (akan dikabulkan). Sesungguhnya rahmat Allah Amat dekat kepada orang-orang yang berbuat baik.” (QS. Al-A’raf : 56)

PERSEMBAHAN

Puji syukur kami haturkan kepada Allah SWT. Dengan Rahmat Allah Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Ku persembahkan karya sederhana ini kepada:

1. Kedua orang tuaku, yang telah mendidik dan senantiasa memberikan kasih sayang, yang mendampingiku sampai ke titik ini, serta selalu memberikan doa-doa terbaik untukku.
2. Istiku yang selalu mendukungku dan Menyemangatiku.
3. Untuk Dosen Pembimbing UNUGIRI Bojonegoro yang mendidikku dengan ikhlas dan sabar.
4. Untuk seluruh teman-teman seperjuangan Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Tahun 2017 yang selalu saling menginspirasi, mendukung dan menguatkan agar dapat menyelesaikan skripsi ini.

ANALISIS AKAD SIMPANAN WADIAH DENGAN SISTEM NISBAH DI BMT BINA UMMAT SEJAHTERA JATIROGO PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH

ABSTRAK

Judul : Analisis Akad Simpanan Wadiah Dengan Sistem Nisbah Di BMT Bina Ummat Sejahtera Jatirogo Perspektif Hukum Ekonomi Syariah

Penulis : Nadian Pudiarto

Kata Kunci : Simpanan Wadiah, sistem Nisbah

BMT Bina Ummat Sejahtera merupakan salah satu Lembaga Keuangan Syariah yang berbentuk Koperasi, oleh karena itu bentuk penghimpunan dananya adalah berbentuk simpanan. Simpanan tersebut biasanya memakai akad titipan yang dikenal dengan akad *wadi'ah*. Akad *wadi'ah* biasanya digunakan untuk simpanan sukarela. Sukarela yang dimaksud adalah dalam hal jumlah dan waktu. Sukarela dalam hal jumlah, biasanya ketika melakukan setoran tidak ditentukan berapa jumlah setorannya. Sedangkan sukarela dalam hal waktu adalah tidak ditentukan kapan waktu pengambilan, didalam simpanan *wadi'ah* pada BMT Bina Ummat Sejahtera ditentukan Jumlah setorannya dan waktu pengambilannya.

Penelitian ini dilakukan untuk menjawab rumusan masalah (1) Bagaimana praktek akad simpanan wadiah dengan system nisbah di KSPPS BMT BUS cabang jatirogo. (2) Bagaimana tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap simpanan wadiah dengan system nisbah di KSPPS BMT BUS cabang jatirogo. Tujuan penelitian ini adalah (1) Untuk mengetahui praktek akad simpanan wadiah dengan system nisbah di KSPPS BMT BUS cabang jatirogo. (2) Untuk mengetahui Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah terhadap simpanan wadiah dengan system nisbah di KSPPS BMT BUS cabang jatirogo.

Penelitian ini merupakan *field reseach*, dengan menggunakan pendekatan kualitatif, Sumber data pada penelitian ini terbagi pada dua macam, yaitu sumber data primer dan sumber data sekunder. Sumber data primer pada penelitian ini adalah data-data yang peneliti dapatkan secara langsung dari aktivitas pengelolaan Simpanan Si Sidik di BMT BUS Cabang Jatirogo. Sumber data sekunder pada penelitian ini adalah referensi- referensi pustaka yang penulis gunakan untuk mendukung hasil dari penelitian ini.

Dari hasil penelitian BMT Bina Ummat Sejahtera merealisasikan akad *wadi'ah* dengansistem Nisbah berlandasan prinsip syariah dimana prinsip tersebut adalah kebenaran yang menjadi pokok dasar berfikir, bertindak, dan sebagainya. Berdasarkan fatwa Dewan Syariah Nasional nomor 02/DSN-MUI/IV/2000 bahwa Tabungan yang dibenarkan adalah atas prinsip syariah. Akan tetapi lembaga masih belum konsisten terhadap prinsip yang diembannya tersebut, sebagaimana menyebabkan munculnya beberapa permasalahan yaitu meliputi pelaksanaan akad *wadi'ah*, potensi terjadinya *riba*, *gharar*, dan *maisir*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Illahi *Rabbi* yang telah melimpahkan segenap *rahmat, taufiq.* dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. *Shalawat* dan *Salam,* semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW. beserta keluarga dan para sahabatnya yang telah membawa kita ke jalan yang penuh kemulyaan. Semoga kita termasuk orang-orang yang mendapat syafa'at beliau dihari akhir kelak. Amin.

Selain atas berkat dan rahmat Allah s.w.t. serta bimbingan Rasulullah sepantasnya penulis haturkan terima kasih kepada:

1. M. Jauharul Maarif. M. Pd. I., selaku Rektor Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
2. Agus Sholahuddin, M.H.I., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
3. Eko Arief Cahyono, M.EK., selaku Kaprodi Hukum Ekonomi Syariah Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
4. H. Shofa Robbani, Lc., M.A., selaku Dosen Wali selama penulis menimba ilmu di Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
5. Dr. Imroatul Azizah, M.Ag dan Lisa Aminatul Mukarromah, M.S.I selaku dosen pembimbing yang dengan tulus ikhlas dan sabar bersedia meluangkan waktu di sela-sela kesibukannya dalam proses penulisa skripsi.

6. Dosen dan karyawan Fakultas Syariah dan Adab Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro yang telah mencurahkan segenap ilmu, tenaga dan waktunya kepada penulis.

Peneliti berharap segala upaya yang telah dilakukan dicatat serta mendapatkan keberkahan disisi Allah SWT. Semoga apa yang telah peneliti peroleh selama kuliah di Fakultas Syariah dan Adab Prodi Hukum Keluarga Islam Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro bisa bermanfaat bagi semua pembaca. Peneliti menyadari bahwasannya skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, peneliti sangat mengharap kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Bojonegoro, Agustus 2021
Penulis

NADIAN PUDIARTO

DAFTAR ISI

SAMPUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TRANSLITERASI.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Definisi Operasional.....	4
C. Rumusan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian	6
E. Kegunaan Penelitian.....	7
F. Penelitian Terdahulu	7
G. Metode Penelitian.....	9
H. Sistematika Pembahasan	9
BAB II KERANGKA TEORITIS	12
A. Akad	12
1. Pengertian Akad.....	12

2. Dasar Hukum Akad.....	13
3. Rukun dan Syarat Akad	14
4. Akad yang digunakan BMT Bina Ummat Sejahtera.....	16
B. Mudharabah.....	17
1. Pengertian Mudharabah	17
2. Landasan Hukum Mudharabah	18
3. Rukun dan Syarat Mudharabah.....	20
C. Wadi'ah.....	23
1. Pengertian Wadi'ah.....	23
2. Landasan Hukum Wadi'ah.....	25
3. Rukun dan Syarat Wadi'ah	27
4. Bentuk Akad Wadi'ah.....	29
5. Benda yang di titipkan	30
6. Kewajiban orang yang Menitipkan dan menerima titipan	31
7. Tata cara memelihara batang Titipan.....	32
8. Fatwa MUI tentang implementasi <i>wadi'ah</i> pada tabungan.....	33
D. Nisbah	35
1. Pengertian Nisbah	35
2. Bagi Hasil.....	37
3. Mekanisme Nisbah Bagi Hasil.....	39
4. Perbedaan Bunga Dan Bagi Hasil	42
BAB III DESKRIPSI LAPANGAN	45
A. Sejarah BMT Bina Ummat Sejahtera.....	45

B.	Akad <i>Wadi'ah</i> dengan sistem Nisbah di BMT BUS Jatirogo.....	49
BAB	IV ANALISIS DATA.....	59
A.	Praktek Akad Simpanan Wadiah Dengan Sistem Nisbah Di BMT BUS Cabang Jatirogo.....	59
B.	Analisis Hukum Ekonomi Syariah terhadap Simpanan Wadi'ah dengan Sistem Nisbah di BMT Bina Ummat Sejahtera Jatirogo.....	73
BAB	V PENUTUP.....	80
A.	Kesimpulan	80
B.	Saran-saran.....	81
C.	Penutup.....	82
DAFTAR	PUSTAKA	83
LAMPIRAN-	LAMPIRAN.....	86

DAFTAR TRANSLITERASI

Di dalam naskah skripsi ini banyak dijumpai nama dan istilah teknis (*technical term*) yang berasal dari bahasa Arab ditulis dengan huruf Latin. Pedoman translitansi yang digunakan untuk penulisan tersebut adalah sebagai berikut:

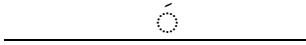
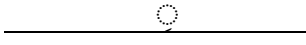

A. Konsonan

Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
ا	`	ط	t
ب	b	ظ	dl
ت	t	ع	‘
ث	th	غ	gh
ج	j	ف	f
ح	h	ق	q
خ	kh	ك	k
د	d	ل	l
ذ	dh	م	m
ر	r	ن	n
ز	z	و	w
س	s	ه	h
ش	sh	ء	`
ص	sy	ي	y
ض	dz		

Sumber : Kate L. Turabian, *A Manual of Writers of Term Papers, Theses, and Dissertations* (Chicago and London: The University of Chicago Press, 1987)

B. Vokal

Vokal Tunggal (monoftong)

Tanda dan Huruf Arab	Nama	Indonesia
	Fathah	A
	Kasrah	i
	Dammah	u