

**PENERAPAN AKAD MUDHARABAH DALAM TRANSAKSI
SIMPANAN BERJANGKA DI KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA UIN
SIBER SYEKH NURJATI CIREBON DALAM PERSPEKTIF FATWA
DSN-MUI NO.07/DSN-MUI/IV/2000**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)
Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES)
Fakultas Syariah (FS)



Disusun Oleh:
NUR ISTIQOMAH
NIM. 2108202104

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
1446 H / 2025 M**

**PENERAPAN AKAD MUDHARABAH DALAM TRANSAKSI SIMPANAN
BERJANGKA DI KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA UIN SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON DALAM PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI
NO.07/DSN-MUI/IV/2000**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)
Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES)
Fakultas Syariah (FS)



Disusun Oleh:
NUR ISTIQOMAH
NIM. 2108202104

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON
1446 H / 2025 M**

ABSTRAK

NUR ISTIQOMAH. NIM. 2108202104 “PENERAPAN AKAD MUDHARABAH DALAM TRANSAKSI SIMPANAN BERJANGKA DI KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON DALAM PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NO.07/DSN-MUI/IV/2000”

Mudharabah merupakan salah satu akad dalam ekonomi Islam yang berbentuk kerja sama antara pemilik modal (shahibul māl) dengan pengelola (muḍarib). Dalam akad ini, pemilik modal menyerahkan sejumlah dana kepada pengelola untuk dikelola dalam kegiatan usaha yang produktif, dengan kesepakatan bahwa keuntungan akan dibagi sesuai nisbah yang disepakati sejak awal. Adapun kerugian ditanggung oleh pemilik modal selama tidak disebabkan oleh kelalaian, penyalahgunaan, atau pelanggaran oleh pengelola. Koperasi Harapan Sejahtera UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon sebagai koperasi berbasis syariah menerapkan akad mudharabah dalam produk simpanan berjangkanya. Penelitian ini dilatarbelakangi oleh pentingnya memastikan bahwa penerapan akad tersebut telah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah sebagaimana diatur dalam Fatwa DSN-MUI No. 07/DSN-MUI/IV/2000, agar terhindar dari unsur gharar dan riba yang dilarang dalam Islam.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana sistem penerapan akad mudharabah dalam simpanan berjangka di Koperasi Harapan Sejahtera, bagaimana mekanisme bagi hasilnya, dan pentingnya memastikan bahwa produk simpanan berjangka yang menggunakan akad mudharabah telah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah sebagaimana yang ditetapkan dalam Fatwa DSN-MUI No. 07/DSN-MUI/IV/2000. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui wawancara dengan pihak koperasi, observasi lapangan, serta dokumentasi dokumen-dokumen koperasi yang relevan. Serta untuk teknis analisis menggunakan tiga langkah yaitu pengumpulan data, reduksi data, dan pengambilan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan akad mudharabah di koperasi tersebut telah sesuai dengan prinsip syariah, meskipun secara administratif masih terdapat kekurangan seperti belum adanya akad tertulis yang rinci antara koperasi dan anggota. Pembagian keuntungan dilakukan berdasarkan kesepakatan awal, dan pengelolaan dana dilakukan secara transparan. Selain itu, keberadaan Dewan Pengawas Syariah (DPS) dan pelaksanaan Rapat Anggota Tahunan (RAT) turut mendukung penerapan prinsip syariah dalam pengelolaan simpanan berjangka, serta menjadi bentuk akuntabilitas dan kepercayaan anggota terhadap koperasi.

Kata kunci: *Mudharabah, Simpanan Berjangka, Koperasi Syariah, Fatwa DSN-MUI*

ABSTRACT

NUR ISTIQOMAH. Student ID. 2108202104. “THE IMPLEMENTATION OF MUDHARABAH CONTRACT IN FIXED-TERM SAVINGS TRANSACTIONS AT KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON IN THE PERSPECTIVE OF FATWA DSN-MUI NO.07/DSN-MUI/IV/2000”

Mudharabah is one of the contracts in Islamic economics that takes the form of a partnership between the capital owner (shahibul māl) and the entrepreneur (mudharib). In this contract, the capital owner provides a certain amount of funds to be managed in productive business activities, with an agreement that the profits will be shared according to a predetermined ratio. Meanwhile, any losses are borne by the capital owner as long as they are not caused by negligence, abuse, or violations by the entrepreneur. Harapan Sejahtera Cooperative of UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon, as a Sharia-based cooperative, implements the mudharabah contract in its term deposit product. This research is motivated by the importance of ensuring that the application of this contract complies with the principles of Sharia as outlined in the fatwa DSN-MUI No. 07/DSN-MUI/IV/2000, to avoid elements of gharar and riba that are prohibited in Islam.

This study aims to analyze the implementation system of the mudharabah contract in term deposits at the cooperative, the profit-sharing mechanism, and the importance of ensuring compliance with the fatwa DSN-MUI. A qualitative method is used, with data collected through interviews, field observations, and documentation of relevant cooperative records. The analysis technique involves data collection, data reduction, and conclusion drawing.

The findings indicate that the implementation of the mudharabah contract in the cooperative generally aligns with Sharia principles. However, some administrative shortcomings remain, such as the absence of a detailed written contract between the cooperative and its members. Profit sharing is based on prior agreement, and fund management is conducted transparently. The presence of the Sharia Supervisory Board (DPS) and the Annual Members Meeting (RAT) further supports Sharia compliance and fosters accountability and member trust in the cooperative.

Keywords: *Mudharabah, Fixed-Term Savings, Sharia Cooperative, DSN-MUI Fatwa*

المخلص

نور الاستقامة. الرقم الجامعي: 2108202104 “تطبيق عقد المضاربة في معاملات الودائع لأجل في تعاونية الأمل السعيد بجامعة سايبير شيخ نورجاتي شريبون من منظور فتوى مجلس الفتوى الشرعي رقم ٢٠٠٧/د س ن-م و ٤/٤/٢٠٠٠

المضاربة هي أحد العقود في الاقتصاد الإسلامي، وتقوم على شراكة بين صاحب المال والمضارب، حيث يقدم صاحب المال رأس المال لإدارته في نشاط تجاري منتج، ويتم الاتفاق على تقاسم الأرباح بنسبة محددة مسبقاً، بينما يتحمل صاحب المال الخسائر ما لم تكن ناتجة عن تقصير أو مخالفة من قبل المضارب. تعاونية الأمل السعيد في جامعة سايبير شيخ نورجاتي شريبون، بصفتها تعاونية تعتمد على مبادئ الشريعة، تطبق عقد المضاربة في منتج الودائع لأجل. وقد جاءت هذه الدراسة لتبين أهمية التحقق من مطابقة تطبيق هذا العقد لمبادئ الشريعة كما وردت في فتوى مجلس الفتوى الشرعي رقم ٢٠٠٧/د س ن-م و ٤/٤/٢٠٠٠، وذلك لتجنب عناصر الغرر والربا المحرمة في الإسلام.

تهدف هذه الدراسة إلى معرفة نظام تطبيق عقد المضاربة في الودائع لأجل، وآلية توزيع الأرباح، ومدى توافقها مع الفتوى المذكورة. استخدمت الدراسة المنهج النوعي، من خلال جمع البيانات عبر المقابلات، والملاحظات الميدانية، وتحليل الوثائق ذات الصلة. وتم تحليل البيانات من خلال ثلاث مراحل: جمع البيانات، وتخفيضها، واستخلاص النتائج.

أظهرت نتائج البحث أن تطبيق عقد المضاربة في التعاونية يتوافق بوجه عام مع مبادئ الشريعة، من خلال الشفافية في إدارة الأموال، وتوزيع الأرباح وفقاً للاتفاق المسبق، ووجود هيئة الرقابة الشرعية. ومع ذلك، توجد بعض النواقص الإدارية، مثل عدم وجود عقد مكتوب ومفصل بين التعاونية والأعضاء. كما أن عقد الاجتماع السنوي للأعضاء يعزز الشفافية والمساءلة، ويزيد من ثقة الأعضاء في التعاونية.

الكلمات المفتاحية: المضاربة، الودائع لأجل، التعاونية الشرعية، الفتوى الشرعية

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

PENERAPAN AKAD MUDHARABAH DALAM TRANSAKSI SIMPANAN BERJANGKA DI KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON DALAM PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NO.07/DSN-MUI/IV/2000

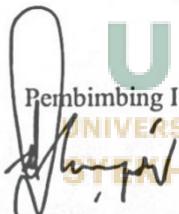
Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H.)
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Mu'amalah)

Fakultas Syariah

Oleh:

NUR ISTIQOMAH

NIM 2108202104

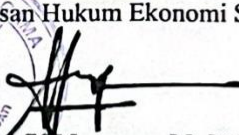
Pembimbing I


Dr. H. Didi Sukardi, M.H.
NIP. 196901226 200912 1 001

Menyetujui,
Pembimbing:

Pembimbing II

H. Zainul Alim, Lc, M.A.
NIP. 19880825 202321 1 021

Mengetahui:
Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,

Dr. Afif Muamar, M. HI.
NIP. 19851219 201503 1 007



NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syariah

UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon

Di

Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, telaah, arahan, dan koreksi terhadap skripsi dari saudara/I Nur Istiqomah. Nim: 2108202104, dengan judul **“PENERAPAN AKAD MUDHARABAH DALAM TRANSAKSI SIMPANAN BERJANGKA DI KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON DALAM PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NO.07/DSN-MUI/IV/2000”**. kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon untuk di Munaqosahkan.

Menyetujui,
Pembimbing:

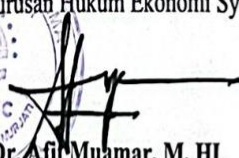
Pembimbing I

Dr. H. Didi Sukardi, M.H.
NIP. 196901226 200912 1 001

Pembimbing II

H. Zainul Alim, Lc, M.A.
NIP. 19880825 202321 1 021

Mengetahui:
Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,


Dr. Afil Muamar, M. HI.
NIP. 19851219 201503 1 007



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nur Istiqomah

Nim : 2108202104

Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 19 Mei 2003

Alamat : Desa Jatipancur, Kec. Greged, Kab. Cirebon.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi saya yang berjudul **“PENERAPAN AKAD MUDHARABAH DALAM TRANSAKSI SIMPANAN BERJANGKA DI KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON DALAM PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NO.07/DSN-MUI/IV/2000”**. Ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri, seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

Cirebon, 11 April 2025

Yang membuat pernyataan,


Nur Istiqomah
NIM. 2108202104

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul **“PENERAPAN AKAD MUDHARABAH DALAM TRANSAKSI SIMPANAN BERJANGKA DI KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON DALAM PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NO.07/DSN-MUI/IV/2000”**, oleh **Nur Istiqomah NIM. 2108202104**, telah diajukan dalam Sidang Munaqosyah Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC) pada tanggal 04 Juni 2025.

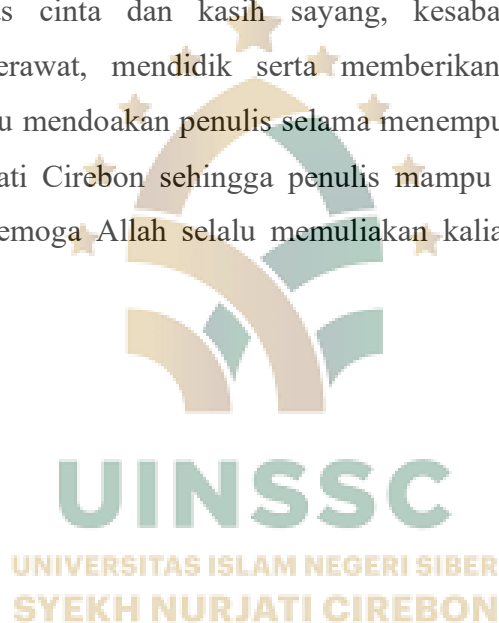
Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Hukum (S.H) pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Mu’amalah) Fakultas Syariah (FS) pada Universitas Islam Negeri Siber Syekh Nurjati Cirebon (UINSSC).



KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirabbil Allamin, Skripsi ini merupakan bentuk rasa syukur saya kepada Allah SWT karena telah memberikan nikmat karunia pertolongan tiada henti hingga saat ini kepada penulis beserta keluarga dan saudara lainnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

Kepada kedua orang tuaku. Cinta pertamaku serta Pahlawanku, Ayahanda Mukdis dan Malaikat tak bersayapku, Ibundaku Maspiah. Mereka memang tidak sempat merasakan pendidikan di bangku perkuliahan. Namun, mereka sangat berperan penting dalam proses menyelesaikan program studi penulis. Sebagai jawaban dan tanggung jawab atas kepercayaan yang telah diamanatkan kepada penulis serta atas cinta dan kasih sayang, kesabaran yang tulus ikhlas membesarkan, merawat, mendidik serta memberikan dukungan moral dan material, dan selalu mendoakan penulis selama menempuh pendidikan S1 di UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon sehingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana. Semoga Allah selalu memuliakan kalian baik didunia maupun diakhirat.



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Kota Cirebon pada tanggal 19 Mei 2003. Dengan penuh kasih dan sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama Nur Istiqomah. Penulis adalah anak kesatu dari enam bersaudara dari pasangan Bapak Mukdis dan Ibu Maspiah.

Jenjang Pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. SDN 1 Jatipancur pada tahun 2014
2. SMPN 1 Beber pada tahun 2017
3. MA NU Buntet Pesantren Cirebon pada tahun 2020

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah Program Studi Hukum Ekonomi Syariah dan mengambil judul skripsi **“PENERAPAN AKAD MUDHARABAH DALAM TRANSAKSI SIMPANAN BERJANGKA DI KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON DALAM PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NO.07/DSN-MUI/IV/2000”**. Dibawah bimbingan bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H. dan bapak H. Zainul Alim, MA.

UINSSC
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SIBER
SYEKH NURJATI CIREBON

MOTTO

"Maka sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan.

Sesungguhnya bersama kesulitan itu ada kemudahan"

(Q.S Al-Insyirah: 5-6)

"Orang lain tidak akan bisa faham *struggle* dan masa sulit nya kita, yang mereka ingin tahu hanya bagian *success stories*. Berjuanglah untuk diri sendiri walaupun tidak ada yang tepuk tangan. Kelak diri kita dimasa depan akan sangat bangga dengan apa yang kita perjuangkan hari ini, tetap berjuang yaa!"



KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirabbil'alamin, Puji syukur penulis panjatkan kehadiran illahi rabbi Tuhan Yang Maha Esa dan Maha Penyayang yang telah memberikan karunia, rahmat dan ridho serta hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

Skripsi yang berjudul **“PENERAPAN AKAD MUDHARABAH DALAM TRANSAKSI SIMPANAN BERJANGKA DI KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON DALAM PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NO.07/DSN-MUI/IV/2000”**.

Penulis susun untuk memenuhi syarat kelulusan pada program strata 1 (S1), yang dalam proses penyusunannya banyak mendapat bantuan, bimbingan, arahan dan saran dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan ucapak terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M. Ag, Rektor UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. H. Edy Setiawan, Lc. Ma, Dekan Fakultas Syariah.
3. Afif Muamar, M.H.I, Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
4. Ubaidillah, S.Ag., Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
5. Dr. H. Didi Sukardi, M.H, Dosen Pembimbing I.
6. H. Zainul Alim, MA, Dosen Pembimbing II.
7. Seluruh Dosen Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penulis.
8. Bapak Ketua Koperasi Edy Chandra, S.Si. M.A., yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
9. Dan seluruh jajaran kepengurusan Koperasi Harapan Sejahtera, yang telah sangat membantu penulis selama penelitian skripsi di Koperasi Harapan Sejahtera.
10. Ayahanda Mukdis dan Ibu Maspiyah, serta adik-adik penulis yang telah memberikan doa, motivasi, spirit dan kasih sayang yang akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
11. Untuk adik-adikku, M Tibyan Rojalil, Silmi Kamila, Susilawati, M Ilham Farizki, dan Nida Nur Alifa. Terimakasih sudah menjadi penyemangat bagi penulis.

12. Kepada Dava Rizki Aldiansyah, seseorang yang sangat dekat dengan penulis yang selalu memberikan semangat baru, selalu mengingatkan dan selalu membuat motivasi untuk penulis agar tidak malas dalam menyusun skripsi ini, terimakasih telah mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah sampai saat ini dan semoga sampai nanti.
13. Seluruh teman-teman kelas Hukum Ekonomi Syariah C, serta seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan dan dukungan dalam penyusunan skripsi ini.
14. Kepada diri sendiri yang bernama Nur Istiqomah, yang telah berkomitmen untuk menyelesaikan skripsi ini dalam kondisi apapun. Selalu mencari motivasi baru di banyak tempat dan suasana. Selalu percaya bahwa kemudahan pasti datang bagi dia yang mau berusaha, selalu menghilangkan kejenuhan dan rasa malas dengan tetap percaya pada proses yang dijalani. Dan skripsi ini dipersembahkan untuk semua doa-doa penulis yang terus mengalir ditengah rasa tidak percaya diri yang selalu muncul. Bahwa tidak ada yang sia-sia untuk setiap hal baik.

Semoga segala bantuan dari berbagai pihak tersebut menjadi amal kebajikan dan mendapat balasan dari Allah Swt.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih terdapat kekurangan dan ketidaksempurnaan oleh sebab itu saran dan kritik yang bersifat membangun akan penulis terima. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat kepada penulis khususnya dan kepada pembaca pada umumnya. Aamiin

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRAK.....	ii
ABSTRACK.....	iii
الملخص.....	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI	v
NOTA DINAS	vi
PERNYATAAN ORIENTASI SKRIPSI	vii
LEMBAR PENGESAHAN	viii
KATA PERSEMBAHAN.....	ix
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	x
MOTTO HIDUP	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI	xiii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	5
E. Penelitian Terdahulu	6
F. Kerangka Pemikiran.....	13
G. Metodologi Penelitian	16
H. Sistematika Penulisan.....	21
BAB II LANDASAN TEORI TENTANG AKAD MUDHARABAH DALAM TRANSAKSI SIMPANAN BERJANGKA DAN FATWA DSN-MUI NO.07/DSN-MUI/IV/2000	23
A. Pengertian koperasi.....	23
B. Akad Mudharabah	26
C. Simpanan Berjangka	35
D. Fatwa DSN-MUI.....	38

**BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN KOPERASI
HARAPAN SEJAHTERA UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON . 45**

- A. Sejarah dan Latar Belakang Pendirian Koperasi Harapan Sejahtera
45
- B. Struktur Organisasi 46
- C. Visi, Misi, Koperasi Harapan Sejahtera 50
- D. Produk Simpanan di Koperasi Harapan Sejahtera..... 51
- E. Simpanan Berjangka di Koperasi Harapan Sejahtera 53

**BAB IV ANALISIS AKAD MUDHARABAH DALAM TRANSAKSI
SIMPANAN BERJANGKA DI KOPERASI HARAPAN SEJAHTERA
UIN SIBER SYEKH NURJATI CIREBON 54**

- A. Penerapan Akad Mudharabah dalam Transaksi Simpanan Berjangka
di Koperasi Harapan Sejahtera UIN Siber Syekh Nurjati Cirebon 54
- B. Tinjauan Fatwa DSN-MUI No. 07/DSN-MUI/IV/2000 terhadap
Penerapan Akad Mudharabah di Koperasi Harapan Sejahtera UIN
Siber Syekh Nurjati Cirebon..... 69

BAB V PENUTUP..... 73

- A. Kesimpulan 73
- B. Saran 73

DAFTAR PUSTAKA..... 75

LAMPIRAN-LAMPIRAN 81