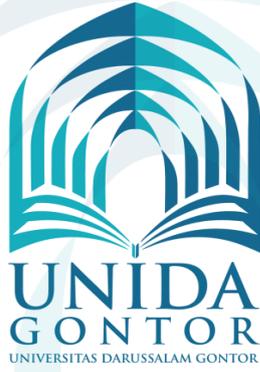


بمءء ءامعي

ءءليل ءءببق عقق المءءاربه على منءءء وءائع المءءاربه ءءلیمیة (MU-DIK)  
فی بیء المال وءءمول منءاری أمة وانءون بانیوماس



قءمه:

أنس ءیر رافع الءین

٤١٢٠٢٠٣٢١٠٢٣

قسم القانون المعاملات المالية

كلية الشريعة

ءامعة ءار السلام كونءور

٢٠٢٤/١٤٤٦

UNIDA  
GONTOR  
UNIVERSITAS DARUSSALAM GONTOR

تحليل تطبيق عقد المضاربة على منتجات ودائع المضاربة التعليمية (MU-DIK)  
في بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون بانيوماس

بحث جامعي

مقدم لاستيفاء بعض شروط في إتمام الدراسة للحصول على درجة اللسانس في  
قسم القانون المعاملات المالية كلية الشريعة جامعة دار السلام كونتور

قدمه

أنس خير رافع الدين

٤١٢٠٢٠٣٢١٠٢٣

تحت إشراف

الأستاذ Assoc. فروف. الدكتور الدكتورندوس الحاج ي. سويوتو عارف، M.S.I.

قسم القانون المعاملات المالية

كلية الشريعة

جامعة دار السلام كونتور

٢٠٢٤/١٤٤٦



**UNIDA  
GONTOR**

UNIVERSITAS DARUSSALAM GONTOR

UNIVERSITAS DARUSSALAM GONTOR

## ABSTRAK

### ANALISIS PENERAPAN AKAD *MUDHARABAH* PADA PRODUK SIMPANAN PENDIDIKAN (MU-DIK) DI BMT MENTARI UMAT WANGON BANYUMAS

Anas Khoerun Rafiuddin

41.2020.3.2.1.023.

Akad yang sering digunakan pada produk simpanan BMT ialah akad *mudharabah*. Dan pendapatan dari produk simpanan *mudharabah* tidak seperti pendapatan bunga, Tapi itu berfluktuasi sesuai dengan tingkat pendapatan BMT. Simpanan MU-DIK (*Mudharabah Pendidikan*) adalah investasi nasabah di BMT sehingga simpanan tidak dicatat sebagai hutang BMT akan tetapi dicatat sebagai investasi dan biasa disebut investasi yang tidak terikat (*Mudharabah Muthlaqah*) Tujuan penelitian ini adalah untuk: (1) Mengetahui penerapan akad *mudharabah* pada produk Simpanan Pendidikan (MU-DIK) di BMT Mentari Umat Wangon yang sesuai dengan syariat. (2) Mengetahui penentuan nisbah bagi hasil pada Simpanan Pendidikan (MU-DIK) di BMT Mentari Umat Wangon. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian adalah penelitian kualitatif eksploratif Metode pengumpulan data yang digunakan Peneliti yaitu observasi, wawancara dan dokumentasi. Metode analisis data dalam penelitian menggunakan analisis induktif dan berkelanjutan dengan Langkah pengumpulan data, reduksi data, penyajian data dan kesimpulan. Dari penelitian ini diperoleh kesimpulan bahwa: (1) penerapan akad *mudharabah* pada produk Simpanan Pendidikan (MU-DIK) di BMT Mentari Umat Wangon sesuai dengan prinsip Syariah dan menerapkan akad *mudharabah* pada pelaksanaan Simpanan Pendidikan (MU-DIK). (2) Penentuan nisbah bagi hasil pada Simpanan Pendidikan (MU-DIK) di BMT Mentari Umat Wangon sesuai dengan akad *mudharabah* dengan nisbah bagi hasil yang telah ditetapkan yaitu 65%:35% dimana 65% keuntungan untuk pihak BMT dan 35% keuntungan untuk pihak nasabah. Berdasarkan kesimpulan, peneliti mengajukan beberapa saran, berupa: (1) Kepada pihak BMT Mentari Umat Wangon agar melakukan sosialisasi yang lebih intens dan lebih baik di daerah perkotaan maupun pedesaan. (2) Bagi lembaga pendidikan, diharapkan dapat menjadi salah satu bahan referensi untuk memudahkan dalam penelitian terkait bagaimana penerapan akad *mudharabah* dalam produk simpanan pada salah satu BMT yang ada di Indonesia. (3) Kepada para pelajar agar dapat meningkatkan pemahamannya terhadap akad *mudharabah* dan dapat mengetahui kelebihan akad *mudharabah* dibandingkan dengan sistem bunga perbankan. (4) Kepada peneliti selanjutnya diharapkan mampu menguji efektifitas akad *mudharabah* dalam proses penerapan Simpanan Pendidikan (MU-DIK) di BMT.

**Kata Kunci:** Akad *Mudharabah*, Simpanan Pendidikan (MU-DIK), Bagi Hasil

## ملخص البحث

### تحليل تطبيق عقد المضاربة على منتجات ودائع المضاربة التعليمية (MU-DIK) في بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون بانيوماس

أنس خير رافع الدين

٤١٢٠٢٠٣٢١٠٢٣

العقد الذي يستخدم غالبا في الودائع ببيت المال والتمويل هو عقد المضاربة. والدخل من مخرجات المضاربة لا يمثل بالفائدة، ولكنه يتقلب وفقاً لمستوى دخل بيت المال والتمويل. وداائع MU-DIK (المضاربة التعليمية) هي استثمارات العملاء في بيت المال والتمويل بحيث لا يتم تسجيل الودائع في المحاسبة كدين بيت المال والتمويل ولكن يتم تسجيلها ويشار إليها باسم الاستثمارات وعادة ما تسمى الاستثمارات غير مقيدة أي المضاربة المطلقة. اليوم لا يزال الناس لا يفهمون ماهية الاستثمار، ويتذكرون أن احتياجهم أصبحت الآن متنوعة للغاية. الأهداف من هذا البحث هو: (١) لمعرفة تطبيق عقد المضاربة على منتجات ودائع المضاربة التعليمية (MU-DIK) في بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون الذي يتفق مع الشريعة. (٢) لمعرفة تحديد نسبة الإيرادات على منتجات ودائع المضاربة التعليمية (MU-DIK) في بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون. نوع البحث المستخدم في هذا البحث هو البحث الكيفي الاستكشافي واستخدم الباحث منهج طريقة جمع البيانات باستخدام الملاحظات والمقابلات والوثائق. استخدم طريقة تحليل البيانات في هذا البحث التحليل الاستقرائي ومستمر مع خطوات جمع البيانات وعرض البيانات والاستنتاج. واستنتج من هذا البحث ما يلي: (١) تطبيق عقد المضاربة على منتجات ودائع المضاربة التعليمية (MU-DIK) في بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون وفقاً لمبادئ الشريعة وتنفيذ نظام لودائع المضاربة التعليمية (MU-DIK) مطابق بعقد المضاربة. (٢) تكون نسبة تقاسم الإيرادات التي تم تحديدها في بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون وفقاً على عقد المضاربة بنسبة تقاسم أرباح محددة سلفاً، وهي ٦٥:٣٥ و ٦٥% لبيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون ٣٥% للأعضاء (العميل). واستناداً إلى الاستنتاجات، يقترح الباحث عدة اقتراحات، في شكل (١) يمكن لبيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون أن يقوم بإجراء تربية اجتماعية أكثر كثافة وأفضل في المناطق الحضرية والريفية. (٢) يمكن للمؤسسات التعليمية أن يكون هذا البحث من إحدى المواد المرجعية لتيسير إجراء تطبيق عقد المضاربة في منتجات الودائع التعليمية في أحد بيت المال والتمويل باندونيسيا. (٣) يمكن لبيت المال والتمويل أن يتمكن الطلاب من تطوير فهمهم لعقد المضاربة والقدرة على معرفة مزاياه مقارنة بنظام الفائدة المصرفية. (٤) يمكن للباحث التالي ليختبر فعالية عقد المضاربة في عملية تطبيق وداائع التعليم ببيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون.

الكلمات الرئيسية: عقد المضاربة، ودائع المضاربة التعليمية (MU-DIK)، تقاسم الأرباح

G O N T O R  
UNIVERSITAS DARUSSALAM GONTOR

رسالة مشرف البحث

إلى حضرة عميد كلية الشريعة

بجامعة دار السلام كونتور فونوروكو إندونيسيا

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، بعد التحية وفاق الاحترام أقدم هذا البحث الجامعي الذي كتبه

الطالب:

الاسم : أنس خير رافع الدين

رقم القيد : ٤١٢٠٢٠٣٢١٠٢٣ :

العنوان : تحليل تطبيق عقد المضاربة على منتجات ودائع المضاربة التعليمية (MUDIK)

في بيت المال والتمويل متناهي أمة وانجون بانيوماس

وقد طالعنا هذا البحث الجامعي وفنشناه وأدخلنا فيه من التعديلات والإصطلاحات ما يجعله

واقيا الشروط الامتحان للحصول على درجة الليسانس في كلية الشريعة قسم القانون المعاملات المالية

ونرجو التكرم من فضيلتكم باحترام وجزيل الشكر.

هذا وتفضلوا بقبول وجزيل الشكر.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

تحريرا بجامعة دار السلام كونتور فونوروكو، ٠٥ ربيع الثاني ١٤٤٦ هـ

٠٨ أكتوبر ٢٠٢٤ م

المشرف



(الأستاذ Assoc. فروف: الدكتور الدكتورندوس ي. سويوتو عارف، (M.S.I.)

UNIVERSITAS DARUSSALAM GONTOR

رسالة عميد كلية الشريعة

إلى حضرة عميد كلية الشريعة

بجامعة دار السلام كونتور فونوروكو إندونيسيا

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته، تسلمت كلية الشريعة بجامعة دار السلام كونتور إندونيسيا، البحث الذي كتبه الطالب:

الاسم : أنس خير رافع الدين

رقم القيد : ٤١٢٠٢٠٣٢١٠٢٣

العنوان : تحليل تطبيق عقد المضاربة على منتجات ودائع المضاربة التعليمية (MUDIK)

في بيت المال والتمويل منتاري أمة والمجون بانوماس

للحصول على درجة الليسانس في كلية الشريعة قسم القانون المعاملات المالية العام الدراسي

٢٠٢٤ م / ١٤٤٦ هـ.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

تحريرا بجامعة دار السلام كونتور فونوروكو، ٠٥ ربيع الثاني ١٤٤٦ هـ

٠٨ أكتوبر ٢٠٢٤ م

عميد كلية الشريعة

(الأستاذ Assoc. Prof. الدكتور إمام كمال الدين، M.Hum. .Lc.)

تقرير لجنة مناقشة البحث

أجرت لجنة مناقشة البحث للحصول على درجة الليسانس بكلية الشريعة جامعة دار السلام

كونتور فونوروكو إندونيسيا الامتحان في:

اليوم التاريخ : الثلاثاء، ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٤ م

المكان : ديوان قسم القانون المعاملات المالية

الاسم : أنس خير رافع الدين

رقم القيد : ٤١٢٠٢٠٣٢١٠٢٣

العنوان : تحليل تطبيق عقد المضاربة على منتجات ودائع المضاربة التعليمية (MUDIK)

في بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون بانوماس

قد نجح في مناقشة البحث الجامعي بدرجة الليسانس في قسم القانون المعاملات المالية كلية الشريعة.

تحريرا جامعة دار السلام كونتور فونوروكو،

رئيس مجلس المناقشة



الأستاذ Assoc. فروف. الدكتور الدكتورندوس الحاج ي. سويوتو عارف، M.S.I.

NIY.930088

الممتحن الثاني

الممتحن الأول



الأستاذ بحر العلوم، M.H. ،S.E.I.

NIY. ....



الأستاذ محمد عبد العزيز، M.Si..S.H.I.

NIY.160542

الإقرار

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أنا الموقع أدناه،

الاسم : أنس خير رافع الدين

رقم القيد : ٤١٢٠٢٠٣٢١٠٢٣

العنوان : تحليل تطبيق عقد المضاربة على منتجات ودائع المضاربة التعليمية (MUDIK)

في بيت المال والتمويل منتاري أمة وانجون بانوماس

أقر بأن هذا البحث الجامعي عمل أصلي لي وليس جزءاً من الكتب المنشورة أو الأبحاث الأخرى. وإذا ثبت استقبالا أن هذا البحث منتحل، أنا مستعد لتحميل المسؤولية وقبول العقاب الأكاديمية حسب ما تنصه لوائح الجامعة، ولن تكون المسؤولية على كلية الشريعة جامعة دار السلام كونتور.

تحريراً بجامعة دار السلام كونتور فونوروكو، ٠٥ ربيع الثاني ١٤٤٦ هـ

٠٨ أكتوبر ٢٠٢٤ م

الباحث،



(أنس خير رافع الدين)

## من هدي القرآن الكريم

قال الله تعالى في القرآن الكريم

أعوذ بالله من الشيطان الرجيم



﴿إِنَّا مَكَّنَّا لَهُ فِي الْأَرْضِ وَآتَيْنَاهُ مِنْ كُلِّ شَيْءٍ سَبَبًا﴾ (الكهف: ٨٤)

الجلجلوتية للشيخ محمد سحاب الروحاني:

وَصُبَّ عَلَيَّ صُبَّةَ رَحْمَةٍ # فَأَنْتَ رَجَا قَلْبِي الْكَسِيرِ مِنَ الْخَبْتِ

UNIDA  
GONTOR  
UNIVERSITAS DARUSSALAM GONTOR

## الإهداء

أهدي بخلوص الفؤاد وجزيل الشكر

إلى من لا يضاهيهما أحد في الكون، إلى من أمرنا الله ببرّهما، إلى من بذلا الكثير، وقدّما ما لا يمكن أن يرَدّ، إليكما تلك الكلمات أُمي وأبي الغاليان، فقد كنتما خير داعم لي طوال مسيرتي الدراسي، وغفر الله ذنوبهما في أعمالهما.

وإلى

فضيلة الأستاذ Assoc. فروف. الدكتور الدكتورندوس ي. سويتو عارف، M.S.I.

الذي قد بذل جهده لإشراف كتابة هذا البحث إلى نهايتها.

عسى أن يرحمه ويحفظه الله في الدارين.

وإلى

الأكثر شرفا واحتراما،

أعظم الأسرة من قسم القانون المعاملات المالية بكلية الشريعة

الذي قدم الكثير من الفرص والثقة فوق التوقعات، بحيث يمكن للمؤلف تطوير مصالحه وإمكاناته بشكل جيد للغاية، ومن المتوقع أن تكون مفيدة.

وإلى

إخواني وأصدقائي المحبوبين

الذي دفعني وساعدني بالدعاء والتشجيعات وبصاحبني في كل يوم إلى أن أتم كتابة هذا البحث. عسى الله أن يعطي البركة وأن يحقق لهم الأمل العالية والعلوم النافعة في الدنيا

والآخرة للدخول جنة نعيم مع الشهداء والصالحين.

## كلمة الشكر والتقدير

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

الحمد لله الذي جعلنا من المسلمين، وأفهمنا من علوم العلماء الراسخين، أشهد ألا إله إلا الله وحده لا شريك له كاتب الآثار، وأشهد أن محمدا عبده ورسوله صفوة الأخيار والصلاة والسلام على من نسخ دينه أديان الكفرة والصالحين، وعلى آله وأصحابه الصالحين الذين كانوا متمسكين بشريعته. أما بعد، فبإنعمة الله تتم الصالحات، وقد تمت هذا البحث بعظمة الشكر الجزيل وفائق الاحترام إلى كل من له إسهام، وأخصهم بذكر:

١. معالي الكرام رؤساء معهد دار السلام كونتور للتربية الإسلامية الحديثة ومستشار جامعة دار السلام كونتور، الأستاذ كياهي الحاج حسن عبد الله سهل، والأستاذ الدكتور أمل فتح الله زركشي M.A، والأستاذ أكرم مريات Dipl.A.Ed الذين قد أخلصوا وقاموا في التربية والتنظيم وبناء هذا المعهد.

٢. أصحاب الرئيس جامعة دار السلام كونتور وهو الأستاذ فروف. الدكتور حامد فهمي زركشي MA Ed, M.Phil، والأستاذ Assoc. فروف. الدكتور عبد الحافظ بن زيد M.A وكيل الجامعة للشؤون الأكاديمية والطلابية، والأستاذ Assoc. فروف. الدكتور ستيوان بن لاهوري M.A، وكيل الجامعة للشؤون والإدارية، والأستاذ Assoc. فروف. الدكتور خير الأمم M.Ec، وكيل الجامعة لشؤون التعاون الخارجي والبحث العلمي والخريجين لكم منا كل الثناء والتقدير، والأستاذ الدكتور ريان رمضان جايوسمان، M.A، وكيل الجامعة الرابع بعدد قطرات المطر، وألوان الزهر، وشذى العطر على جهودك الثمينة والقيمة، من أجل الرقي بمسيرة جامعتنا الغالية.

٣. فضيلة عميد كلية الشريعة الأستاذ Assoc. الدكتور إمام كمال الدين، Lc، M.Hum، والأستاذ أحمد مقربين، Ph.D، M.A، S.H.I، نائب العميد كلية الشريعة الأول، والأستاذة أندني رحمواتي، M.CL، S.H.I، نائب العميد كلية الشريعة الثاني، والأستاذ الدكتور إيكو نور جهيو، S.Th.I، M.A، نائب العميد كلية الشريعة الثالث الذين أخلصوا حياتهم لإدارة هذه الكلية، ونعلم أن

- لنجاح أسرار، ومنكم تعلمنا أن المستحيل يتحقق بثانويتنا، ومنكم تعلمنا أن الأفكار الملهمة تحتاج إلى من يغرسها بعقول طلابنا، فلکم الشکر علی جهودکم القيمة في کلیتنا الحیبة.
٤. سعادة رئیس قسم القانون المعاملات المالیه السید محمد عبد العزیز، S.H.I، M.Si. وكافة المدرسین الذین قاموا بإدارة هذا القسم وقاموا بالإشراف التام والتوجيه الدائم وتلمذت علی أیدیهم فی كل مراحل دراستی فی هذه الجامعة.
٥. فضیلة الأستاذ Assoc. فروف. الدكتور الدكتورندوس الحاج ی. سویوتو عارف، M.S.I، حفظه الله وأطال عمره، لتفضله الکریم بالإشراف علی هذا البحث، وتكرمه بنصحي وإرشادي وتوجيهي فی كل دروب دراستی إلى أن أتم هذا البحث.
٦. جمیع المحاضرين الذین قاموا بالتدريس والدعم أثناء عملية المحاضرة.
٧. إلى أبي وأمي المحبوبان سائمين، S.Sos ومیری إندراواتي بكل صبرهما وجهدهما إلى أن أكون مثل ما كنت علیه الآن.
٨. إلى أختي الكبيرة رافقة هجريان التي تشجعي دائماً.
- هذا، ويسأل الله الباحث أن يشبتهم علی أعمالهم ويغفر لهم ذنوبهم ويكتب لهم التوفيق ويجزيهم خير الجزاء والسعادة فی الدنيا والآخرة ويعينهم فی أعمالهم، اللهم آمین، حسبنا الله ونعم الوكيل نعم المولى ونعم النصير.

تحريراً بجامعة دار السلام، ٣ ربيع الثاني ١٤٤٦ هـ

٦ أكتوبر ٢٠٢٤ م

الباحث



(أنس خير رافع الدين)