

**ANALISIS PENERAPAN AKAD *MUDHARABAH* TERHADAP
PRODUK SIMPANAN BERJANGKA MENURUT FATWA DSN
MUI NO:02/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG AKAD
*MUDHARABAH***

(Studi Kasus Pada Koperasi serba usaha syariah Mitra Madani Bantul Yogyakarta)

Disusun Oleh :

Rudiansyah

C3200006

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar
ekonomi syariah konsentrasi keuangan syariah

Dosen Pembimbing :

Dr. Ir. H. Wawan Lulus Setiawan, M.Sc.

Drs. Dadan Hamdani, SE.,MM.



**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS KOPERASI INDONESIA**

2024

LEMBAR PENGESAHAN

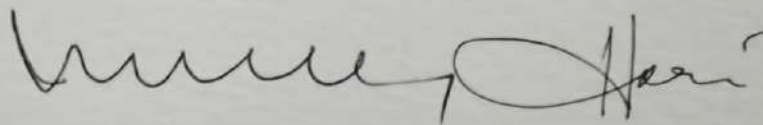
Judul : Analisis penerapan akad *mudharabah* terhadap produk
Simpanan Berjangka Menurut Fatwa DSN-MUI/TV/2000
Tentang akad *Mudharabah*
(Studi Kasus Pada Koperasi Serba Usaha Syariah Mitra
Madani Bantul Yogyakarta)

Nama : Radiansyah
NRP : C3200006
Fakultas : Ekonomi Dan Bisnis
Program Studi : Ekonomi Syariah
Konsentrasi : Manajemen Keuangan Syariah

Menyetujui Dan Mengesahkan

Pembimbing I

Pembimbing II



Dr. H. Wawan Lulus Setiawan, Ir., M.Sc

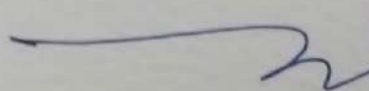
Drs. Dadan Hamdani.,SE., MM

Dekan Fakultas

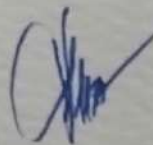
Ketua Program

Ekonomi Dan Bisnis

Studi Ekonomi Syariah



Dr. Heri Nugraha, SE.,M.Si



Nanang Sobarna, S.Hi., ME., Sy

**PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN SKRIPSI DAN SUMBER
INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA**

Dengan ini saya nyatakan bahwa laporan skripsi dengan judul "**Analisis penerapan akad *mudharabah* terhadap produk simpanan berjangka Menurut Fatwa DSN-MUI/IV/2000 Tentang Akad *Mudharabah*** (Studi kasus pada koperasi serba usaha syariah mitra madani Bantul Yogyakarta)" adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk laporan apapun kepada perguruan tinggi manapun, sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam daftar Pustaka di bagian akhir laporan skripsi ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Universitas Koperasi Indonesia.

Jatinangor, Agustus 2024

Rudiansyah

C3200006

PEDOMAN LITERASI
KEPUTUSAN BERSAMA
MENTERI AGAMA DAN MENTERI PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAN
REPUBLIK INDONESIA

Nomor :158 Tahun 1987

Nomor :0543b/U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf huruf Latin beserta perangkatnya

A. Konsonan

Fenom Konsonan bahasa arab yang dalam sistem tulisan Arab di lambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian di lambangkan dengan huruf dan sebagian di lambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi di lambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Berikut ini daftar huruf arab yang di maksud dan transliterasinya dengan huruf lain:

Tabel 0.1: Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak Di Lambangkan	Tidak Di Lambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te

ث	Ṣa	ṣ	Es(dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	ḥ	Ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	kh	Ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan ye
ص	Sad	ṣ	Es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	ḍ	De (dengan titik di bawah)
ط	Ta	ṭ	Te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	`	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We

ها	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa arab, Seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Tabel 0.2 :Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	A	A
َ	Kasrah	I	I
ُ	Dammah	U	U

1. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3 : Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...يَ	Fathah dan ya	ai	a dan u
...وَ	Fathah dan wau	au	a dan u

2. Maddah

Maddah atau vokal Panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut :

Tabel 0.4: Tabel Transliterasi Maddah

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
...يَ...آ	Fathah dan alif atau ya	ā	a dan garis di atas
...يِ	Kasrah dan ya	ī	i dan garis di atas
...وُ	Dammah dan wau	ū	u dan garis di atas



RIWAYAT HIDUP

Rudiansyah, dilahirkan pada tanggal 18 juli 2001 di kp. sasak peti Rt 02/05 Desa tegal Sumedang Kec. Rancaekek Kab Bandung jawa barat, sebagai anak pertama dari dua bersaudara, dari pasangan Bapak Endeng Dan Ibu Nyai Karnasih. Adapun Pendidikan yang telah di tempuh oleh peneliti Sebagai Berikut:

1. Tahun 2013 lulus SDN Ciluncat 1, Kecamatan Rancaekek Kabupaten Bandung
2. Tahun 2016 lulus Mts Yasta Bunter Kecamatan Cimanggung Kabupaten Sumedang
3. Tahun 2019 lulus SMAN Cimanggung Kabupaten Sumedang

Pada tahun 2020 mendaftarkan diri Sebagai mahasiswa Universitas Koperasi Indonesia (IKOPIN) di Jatinangor, Sumedang dengan mengambil jurusan S1 Ekonomi Syariah Konsentrasi Keuangan syariah. Selama mengikuti Pendidikan di Universitas Koperasi Indonesia peneliti aktif di organisasi kemahasiswaan yaitu sebagai berikut:

1. Anggota departemen koperasi Himpunan Mahasiswa Ekonomi Syariah 2021-2022
2. Kepala Departemen Koperasi Himpunan Mahasiswa Ekonomi Syariah 2022-2023
3. Ketua Himpunan Mahasiswa Ekonomi Syariah Periode 2023-2024

ABSTRACT

Rudiansyah (2024), *Analysis of the Application of the Mudharabah contract to term savings products based on the fatwa of the National Sharia Council of the Indonesian Ulema Council No. 02/DSN-MUI/IV/2000 concerning Mudharabah Agreements, Case study of the Mitra Madani Islamic Multipurpose Cooperative (KSUS) which is located at the SIT Anak Sholeh Sedayu Complex, Jl Wates km 11 Gunungbulu, argorejo village, says sub-district, Bantul regency, Yogyakarta Special Region, under the guidance of Wawan lulus setiawan and Dadan Hamdani.*

This research is motivated by the incompatibility between profit sharing, which should be profit sharing. According to Fatwa DSN, MUIN must be distributed according to the agreed share ratio, and there should not be a certain amount of profit determined at the beginning only for shahibul al-maal or mudharib in KSUS Mitra Madani Share the results at the beginning. The research method used by researchers is quantitative descriptive. Aims to describe the phenomenon accurately and precisely. Data is collected through interviews, observations, literature studies, and questionnaires.

The results of this study found that the Mudharabah contract is a Sharia financial contract that involves cooperation between the owner of the capital (shahibul mal) and the manager (mudharib), with profit sharing according to the agreed ratio, and losses borne by the owner of the capital unless due to the negligence of the manager. KSUS Mitra Madani Bantul Yogyakarta applies a maharajah contract on term deposits, complying with the Sharia principles of the DSN MUI. The procedure is approved by DSN and supervised by the Sharia supervisory team, with periodic reports to the Sharia Supervisory Board to ensure compliance. The implementation of mudharabah at KSUS Mitra Madani is closely monitored to maintain transparency and member trust. Other research shows that the mudharabah mechanism complies with the provisions of DSN-MUI, although there are differences in the distribution of profits in the form of shopping vouchers.

Keywords: *Implementation of Mudharabah Akad, Term Savings, Fatwa DSN MUI*

ABSTRAK

Rudiansyah (2024), Analisis Penerapan akad *Mudharabah* Terhadap produk simpanan berjangka berdasarkan fatwa Dewan syariah Nasional Majelis ulama Indonesia No. 02/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Akad *Mudharabah*, Study kasus Pada koperasi Serba usaha syariah Mitra Madani (KSUS) Yang beralamat di Komplek SIT Anak Sholeh Sedayu, Jl Wates km 11 Gunungbulu, kelurahan argorejo, kecamatan sedayu, kabupaten Bantul, Daerah Istimewa Yogyakarta, dibawah bimbingan Wawan lulus setiawan dan Dadan Hamdani.

Penelitian ini dilatar belakangi dengan adanya ketidak sesuai antara bagi hasil yang seharusnya bagi hasil Menurut Fatwa DSN MUIN harus dibagikan sesuai nisbah bagi yang telah di sepakati, dan tidak boleh ada sejumlah tertentu dari keuntungan yang di tentukan di awal hanya untuk shahibul al-maal atau mudharib di KSUS Mitra Madani Bagi hasil nya di awal. Metode penelitian yang digunakan peneliti adalah deskriptif kuantitatif. Bertujuan untuk mendeskripsikan fenomena secara akurat dan tepat. pengumpulan data melalui wawancara, Observasi, dan Studi Pustaka dan kuisioner.

Hasil dari penelitian ini diketahui bahwa akad *Mudharabah* adalah akad keuangan syariah yang melibatkan kerja sama antara pemilik modal (*shahibul mal*) dan pengelola (*mudharib*), dengan pembagian keuntungan sesuai nisbah yang disepakati, dan kerugian ditanggung pemilik modal kecuali karena kelalaian pengelola. KSUS Mitra Madani Bantul Yogyakarta menerapkan akad mudharabah pada simpanan berjangka, mematuhi prinsip syariah dari DSN MUI. Prosedur ini disetujui oleh DSN dan diawasi oleh tim pengawas syariah, dengan laporan berkala ke Dewan Pengawas Syariah untuk memastikan kepatuhan. Implementasi mudharabah di KSUS Mitra Madani diawasi ketat untuk menjaga transparansi dan kepercayaan anggota. Penelitian lain menunjukkan bahwa mekanisme mudharabah mematuhi ketentuan DSN-MUI, meskipun terdapat perbedaan dalam pembagian keuntungan yang diberikan dalam bentuk voucher belanja.

Kata Kunci: Penerapan Akad *Mudharabah*, Simpanan Berjangka, Fatwa DSN MUI

KATA PENGANTAR

Bismillāhiraḥmāniraḥīm

Segala puji serta syukur kehadirat Allah SWT atas rahmat, hidayah dan karunia-Nya yang telah dilimpahkan ilmu pengetahuan, kesehatan dan petunjuk, sehingga skripsi ini dengan judul **“Analisis penerapan akad *Mudharabah* Terhadap Produk Simpanan Berjangka Menurut Fatwa DSN-MUI NO:02/DSN-MUI/IV/2000 Tentang akad *Mudharabah*”** studi kasus pada Koperasi Serba usaha syariah Mitra Madani Bantul Yogyakarta, sehingga dapat diselesaikan dengan baik. Penulisan dalam skripsi ini dimaksudkan untuk memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S1), Universitas Koperasi Indonesia dan peneliti mendedikasikan penulisan skripsi ini untuk kedua orang dan keluarga yang telah membesarkan, memberikan kasih sayang dan semangat.

Terimakasih kepada orangtua tercinta (Bapak Endeng dan Ibu Nyai Karnasih) atas segala sesuatu yang telah diberikan, bimbingan dan do'a yang tiada hentinya, dengan dukungan moral maupun materi, serta adik tercinta (Mutia Mutaharah) yang selalu mendoakan sampai terselesaikan skripsi ini. dan untuk saudara tercinta (Erna Julacha, Siti Janah, Ryan, Hamdan, Saeful, Wahid, Leni Dan Nadia) yang selalu menyemangati, mendukung baik secara moral maupun materi dan mendo'akan sampai terselesaikan skripsi ini, serta untuk seluruh Keluarga Besar Bapak Suhandi (Alm) dan ibu Ami (Alm) dan Keluarga Besar Bapak Solihin (Alm) Dan Ibu iam yang telah memberikan dukungan dan do'a kepada peneliti.

Tidak hanya dari keluarga, di dalam penyusunan skripsi ini, banyak mendapatkan dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, disampaikan terimakasih yang sebesar-besarnya, kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. H. Wawan Lulus Setiawan, Ir., M.Sc Selaku Dosen Pembimbing I yang selalu menyempatkan waktu memberikan arahan, motivasi, bimbingan saran serta masukan dalam penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Drs. Dadan Hamdani, SE.,MM. Selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu, memberikan arahan, bimbingan, saran serta masukan dalam penyusunan skripsi ini.
3. Bapak Eka Setiajatnika, SE., M.Si Selaku dosen penguji Koperasi yang telah memberi arahan serta masukan dalam penulisan kepada peneliti.
4. Bapak Nurjamil, SHi., M.H Selaku dosen penguji konsentrasi yang telah memberi arahan serta masukan dalam penulisan kepada peneliti.
5. Bapak Dr. Abdul Hakim, M.Pd., M.Ag Selaku dosen penguji konsentrasi yang telah memberi arahan serta masukan dalam penulisan kepada peneliti
6. Bapak Nanang Sobarna, S.Hi.,ME.Sy Selaku Prodi Studi Sarjana Ekonomi Syariah yang telah memberikan arahan serta masukan dalam penulisan skripsi ini sekaligus sebagai wali dosen yang selalu memberikan motivasi serta arahan selama menjadi Mahasiswa Ekonomi Syariah
7. Seluruh Bapak Dan Ibu Dosen Universitas Koperasi Indonesia (IKOPIN UNIVERSITY) yang telah memberikan ilmu kepada peneliti selama perkuliahan

8. Seluruh Staf karyawan/wati Universitas Koperasi Indonesia (IKOPIN UNIVERSITY) Khususnya untuk program studi sarjana Ekonomi Syariah yang telah memberikan semangat serta membantu peneliti dengan sabar selama menjadi Mahasiswa di IKOPIN UNIVERSITY
9. Seluruh Pengawas, pengurus dan karyawan Koperasi Syariah Mitra Madani Bantul Yogyakarta yang telah mengizinkan penelitian dan telah memberikan informasi kepada peneliti
10. K.H Cecep Zainal Abidin (Syaiikhuna Apa) dan Hj. Siti Atikah (Syaiikhuna Ibu) selaku pimpinan/Guru Pondok Pesantren Miftahunnaja Al Musri'1 Bunter Cimanggung Sumedang Dan para *Masyaikh*/Keluarga Besar Ponpes Al Musri Bunter (Ust. agus Syarifudin, ustd.Tsani Tsuroya Muniroh, Ust. Wildan Ramdani, ustd. Dian Mardiatul Azizah, M aminul Huda dan Khilda Azkiya) Yang telah memberikan dukungan serta doa yang tiada hentinya
11. Seluruh Pengurus Organisasi Santri Miftahunnaja Al Musri'1 Bunter (Osma) khususnya Allexander Maulana, Hamzah Hasbullah, Hasbi Husaeni, Ranga, Rendi, Rafi Abdul Muhyi Dan kelas *Habibul Mannan* Yang telah memberikan dukungan do'a dan semangat
12. Rekan Rekan Satu tongkrongan ngopi, satu tomgkrongan healing, yaitu Fikri azhary, jang deden, ahmad fahmi fauzi, hilmi nawari, Marsal caidar Alam, Ryon Hangga Saputra, Fitra yudistira, Gilang Ramadhan Terima kasih sudah menghibur di saat peneliti stuck dalam penulisan skripsi ini
13. Seluruh teman seperjuangan IKOPIN UNIVERSITY Angkatan 2020 hususnya, Mega Putri Sundari, Muhamad Agus Syarifudin, Fadilah

Mardiani yang selalu Bersama sama dalam suka maupun duka dan saling memberikan dukungan. yang lebih dari seorang teman bahkan sudah saya anggap sebagai saudara-saudari saya, yang saya sayangi dan banggakan. Terimakasih kalian sudah bertahan sampai akhir, terima kasih kalian sudah banyak memberikan dukungan, arahan, semangat, bantuan, dan saling tolong selama masa perkuliahan dan penyusunan skripsi ini

14. Kakak Tingkat dan adik-adik ekonomi syariah yang telah memberikan semangat kepada peneliti sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dan Teman Teman Pengurus himpunan Mahasiswa Ekonomi Syariah seluruhnya, yang telah memberikan pengalaman yang sangat berharga
15. Semua pihak yang tidak dapat di sebutkan satu persatu yang telah membantu peneliti sehingga terselesaikanya skripisi ini
16. Kepada diri saya sendiri, yang telah bertahan hingga saat ini di saat penulis tidak percaya terhadap dirinya sendiri Namun penulis tetap mengingat bahwa setiap Langkah kecil yang telah diambil adalah sebuah perjalanan, meskipun terasa sulit atau lambat. Perjalanan menuju Impian bukanlah lomba sprint, tetapi lebih seperti maraton yang memerlukan ketekunan, kesabaran dan tekad yang kuat. tidak hanya itu di saat kendala "*People come and go*" Selalu menghantui pikiran yang selama ini menghambat proses penyelesaian skripsi ini yang juga memotivasi penulis untuk terus ambisi dalam menyelesaikan skripsi ini, terimakasih sudah dapat bertahan dan mampu menyelesaikan studi ini dengan tepat waktu. Apapun pilihan yang telah dipegang sekarang terimakasih sudah berjuang sejauh ini

Terimakasih tetap memilih berusaha sampai titik ini dan tetap menjadi manusia yang selalu mau berusaha dan tidak lelah mencoba. Ini merupakan pencapaian yang patut dirayakan diri sendiri. Berbahagialah selalu apapun kekurangan dan kelebihanmu mari tetap berjuang untuk kedepan

Peneliti menyadari bahwa skripsi yang telah dibuat masih jauh dari kata sempurna dan masih banyak kekurang. Saran dan Kritik yang diberikan sangat berharga dan membantu penelitian selanjutnya. Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat bagi peneliti khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Jatinangor, Agustus 2024

Rudiansyah



DAFTAR ISI

DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
DAFTAR GRAFIK	xix
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penelitian	1
1.2 Identifikasi Masalah	11
1.3 Maksud Dan Tujuan Penelitian	12
1.3.1 Maksud Penelitian	12
1.3.2 Tujuan Penelitian	12
1.4 Kegunaan Penelitian	13
1.4.1 Kegunaan Teoritis	13
1.4.2 Kegunaan Praktis	13
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN	14
2.1 Pendekatan Masalah	14
2.1.1 Pendekatan Perkoperasian	14
2.1.2 Pendekatan Koperasi Syariah	30
2.1.4 Pendekatan Akad <i>Mudharabah</i>	57
2.1.3 Pendekatan <i>Baitul Maal Wa Tamwil</i>	46
2.1.4.1 DeFinisi Akad	57
2.1.5 Pendekatan Simpanan Berjangka	75
2.2 Metode Penelitian	94
2.2.1 Metode Penelitian Yang digunakan	94
2.2.2 Sumber Data dan Cara menentukanya	95
2.2.4 Operasional Variabel penelitian	100
2.2.5 Rancangan Analisis Data	101
2.2.6 Tempat Penelitian	102

2.2.6 Waktu Penelitian	102
BAB III KEADAAN UMUM KOPERASI	103
3.1 Keadaan Umum Koperasi	103
3.1.1 Sejarah Koperasi Serba Usaha Mitra Madani	103
3.1.2 Organisasi Dan Manajemen	105
3.2. Keanggotaan KSUS Mitra Madani	116
3.3 Perkembangan Usaha KSUS Mitra Madani	117
3.4 Kinerja Keuangan Koperasi	119
3.4.1 <i>Return On Equity</i> (ROE)	119
3.4.2 <i>Net Profit Margin</i> (NPM)	121
3.4.3 <i>Capital Adequacy Ratio</i> (CAR)	124
3.5 Implementasi Jati Diri Koperasi	126
3.5.1 Implementasi Definisi Koperasi	126
3.5.2 Implementasi Nilai Nilai Koperasi Di KSUS Mitra Madani	128
3.5.3 Implementasi Prinsip Koperasi pada KSUS Mitra Madani ..	131
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	133
4.1 Profil Responden	133
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	151
5.1 Simpulan	151
5.2 Saran	152
DAFTAR PUSTAKA	xix

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Produk Simpanan wadiah dan Simpanan Berjangka KSUS Mitra Madani Bantul Yogyakarta Tahun 2019-2023	7
Tabel 1.2 Produk simpanan Berjangka memakai akad <i>Mudharabah</i> KSUS Mitra Madani Bantu Yogyakarta 2019-2023	8
Tabel 2. 1 Perbedaan Koperasi Konvensional Dan Koperasi Syariah	46
Tabel 2. 2 Perbedaan Bunga Dan bagi Hasil	85
Tabel 3. 1 Perkembangan Jumlah Anggota KSU Syariah Mitra Madani Tahun 2019-2023	116
Tabel 3. 2 Perkembangan <i>Return On Equity (ROE)</i> KSUS Mitra Madani Tahun 2019-2023	120
Tabel 3. 3 Standar Pengukuran <i>Rasio Return On Equity (ROE)</i>	121
Tabel 3. 4 Perkembangan <i>Net Profit Margin (NPM)</i>	122
Tabel 3. 5 Standar Pengukuran <i>Rasio Net Profit Margin (NPM)</i>	123
Tabel 3. 6 Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i> KSU Syariah Mitra Madani Tahun 2019-2023	124
Tabel 4. 1 Koperasi bertindak sebagai mudharib anggota sebagai Shahibul maal	135
Tabel 4. 2 Koperasi harus melakukan usaha yang tidak bertentangan dengan prinsip syariah	136
Tabel 4. 3 Modal harus di nyatakan dengan jumlah dalam bentuk tunai bukan piutang	136
Tabel 4. 4 Pembukaan keuntungan berbentuk nisbah dituangkan dalam akad pembukaan rekening	137
Tabel 4. 5 koperasi sebagai mudharib menutup biaya operasional tabungan dengan menggunakan nisbah keuntungan yang menjadi haknya.	138
Tabel 4. 6 Koperasi tidak diperkenankan mengurangi nisbah keuntungan anggota tanpa persetujuan yang bersangkutan	139
Tabel 4. 7 Tabel Rekapitulasi skor Anggota terhadap Indikator Simpanan berjangka Memakai Akad Mudharabah	140
Tabel 4. 8 Rekapitulasi Penilaian Anggota Terhadap Indikator Analisis penerapan akad Mudharabah terhadap produk simpanan berjangka Menurut Fatwa DSN MUI	140

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1 Skema akad <i>mudharabah mutlaqah</i>	71
Gambar 2. 2 Skema akad <i>mudharabah muqayadah</i>.....	74
Gambar 2. 3 Kerangka Berfikir	89
Gambar 3. 1 Struktur Organisasi Koperasi KSUS Mitra Madani.....	107
Gambar 3. 2 Pengurus KSU Mitra Madani.....	108
Gambar 3. 4 Unit Toko Green Mart.....	118
Gambar 3. 5 Unit Salam Catering	119
Gambar 4. 1 Mekanisme Simpanan Berjangka di KSUS Mitra Madani Bantul Yogyakarta.....	149
Gambar 4. 2 Mekanisme pembiayaan syariah di KSUS Mitra Madani Bantul Yogyakarta.....	150



DAFTAR GRAFIK

Grafik 1.1 Perkembangan jumlah anggota simpanan berjangka memakai akad <i>mudhrabah</i> KSUS Mitra Madani 2019-2023.....	9
Grafik 3. 1 Perkembangan Jumlah Anggota Koperasi KSUS Mitra Madani Tahun 2019-2023	116
Grafik 3. 2 Perkembangan <i>Return On Equity (ROE)</i>.....	120
Grafik 3. 3 Perkembangan <i>Net Profit Margin (NPM)</i>	122
Grafik 3. 4 Perkembangan <i>Capital Adequacy Ratio (CAR)</i>.....	124

