

**PENERAPAN AKAD MUDHARABAH DI PERBANKAN SYARIAH
(Studi lapangan di Bank Muamalat Indonesia cabang Malang)**

SKIRIPSI

Oleh

Ruslan Abubakar

Nim: 06120020



**JURUSAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG**

2014

LEMBAR PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul :

PENERAPAN AKAD MUDHARABAH DI PERBANKAN SYARIAH

(Studi lapangan di Bank Muamalat Indonesia cabang Malang);

Oleh :

RUSLAN ABUBAKAR

NIM : 06120020

Telah disetujui oleh Pembimbing untuk dilakukan ujian Skripsi
Pada Tanggal 10 November 2012

Disetujui Oleh
Dosen Pembimbing

Menyetujui.

Pembimbing I

Pembimbing II

Azhar Muttaqin, M.Ag.

Drs.Syamsurizal Yazid, MA

Mengetahui

Dekan Fakultas Agama Islam

Drs.Sunarto,M.Ag

LEMBAR PENGESAHAN

SKRIPSI

Penerapan Akad Mudharabah Di Perbankan Syariah (Studi lapangan di Bank Muamalat Indonesia cabang Malang)

Disusun dan diajukan Oleh:

Ruslan Abubakar

Nim:06120020

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji Skripsi

Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Malang

dan diterima untuk memenuhi persyaratan memperoleh gelar Sarjana Syariah

Pada Tanggal: 10 November 2012

Dewan Penguji

Tanda Tangan

1. Azhar Muttaqin, M.Ag
2. Drs. Samsul Rizal Yazid, MA
3. Drs. Muhammad Syarif, M.Ag
4. Idaul Hasanah, S.Ag

1.
2.
3.
4.

Mengetahui

Dekan Fakultas Agama Islam

Drs. Sunarto, M.Ag

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini

Nama : Ruslan Abubakar
Nim : 06120020
Program Studi : Akhwal AsySyahsiyyah
Fakultas : Agama Islam/Hukum

Dengan ini menyatakan dengan sebenar-benarnya, bahwa tugas akhir penulisan skripsi dengan judul **PENERAPAN AKAD MUDHARABAH DI PERBANKAN SYARIAH (Studi lapangan di Bank Muamalat cabang Malang)**:

1. Adalah hasil karya saya dan dalam naskah tugas akhir penulisan skripsi ini tidak terdapat karya ilmiah yang pernah diajukan orang lain untuk memperoleh gelar akademik di suatu perguruan tinggi dan tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, baik sebagian atau keseluruhan, kecuali yang secara tertulis dikutip dalam naskah ini dan disebutkan dalam sumber kutipan dan daftar pustaka.
2. Apabila ternyata didalam tugas akhir penulisan skripsi ini dapat dibuktikan terdapat unsur-unsur **PLAGIASI**, saya bersedia tugas akhir penulisan hukum ini **DIGUGURKAN** dan **GELAR AKADEMIK YANG TELAH SAYA PEROLEH DIBATALKAN**
3. Tugas akhir penulisan hukum ini dapat dijadikan sumber pustaka yang merupakan **HAK BEBAS ROYALTY NON EKSLUSIF**

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Malang, 12 Novemb2012
Yang menyatakan

Ruslan Abubakar

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah yang maha Rahman dan Rahim yang memberikan nafas kehidupan, seiring mengalirnya darah yang disertai detak jantung. Shalawat ku haturkan kepada sang reformis Islam nabi Muhammad SAW

Karya ini ku persembahkan kepada orang-orang yang telah member arti kehidupan bagi ku, dengan nasihat, kritik dan saran, pengorbanan dan kasih sayangnya.

Kepada ibunda tercinta Fatima Ali, ayah q Muhammad Ali dan kak Saruni Ali yang telah mendahului kami (semoga ayah dan kak diterima sisi Allah) yang paling berjasa dalam kehidupan ku dengan do'a dan dukungannya, pendamping hidup tersayang Imawatiyang tak henti-hentinya member motivasi yang tulus ketika penulis menemui jalan buntu.

Aba dan umi, ayah n mama, be Yanto n keluarga tercinta di rimah malang dan flores, teman-teman di ketakmiran masjid AR.FACHRUDDIN UMM, teman-teman FAI UMM 2006 dan 2007 yang telah memberikan pertemanan yang baik dan menyenangkan.

Bagi semua, terima kasih yang tak terhingga atas semua ketulusan dan ikhlasnya dalam memberikan kasih sayang selama ini, sehingga menjadikan kehidupan ku lebih bermakna.

Q persembahkan karya mungil ini untuk kalian dan semoga Allah swt selalu memberikan rahmat dan hidayahNya dan mewujudkan apa yang kita cita-citakan.

Semoga q menjadi manusia yang bermanfaat bagi orang lain. amiin

MOTTO

Ilmu adalah karunia Allah, pelajarilah

Maka jadikanlah diri sebagai manusia yang baik dan bermanfaat bagi orang lain

Dengan mengamalkan dan menampaiakan ilmu

ABSTRAK

Penerapan Akad Mudharabah di perbankan Syariah (Studi lapangan di Bank Muamalat cabang Malang); Ruslan Abubakar; NIM 06120020; Jurusan Syariah FAI UMM.

Kata Kunci:

Akad, Mudharabah, bank

Penelitian ini dilakukan atas dasar persepsi masyarakat yang menganggap bahwa penerapan Akad di Bank Syariah sama dengan Akad di Bank Konvensional. Selain itu kemampuan bank syariah yang efektif menyalurkan dana kepada nasabah untuk melakukan usaha dengan merealisasikan akad Mudharabah yang ditinjau dari fatwa DSN no.7/DSN-MUI/IV/2000.

Tujuannya adalah mendeskripsikan perbedaan proses penerapan akad kedua perbankan tersebut, khususnya akad mudharabah, ditinjau dari fatwa DSN no.7/DSN-MUI/IV/2000, menggunakan penelitian *Yuridis Empiris* dengan pendekatan *kualitatif*. Subyek penelitian adalah bank Muamalat Indonesia cabang Malang. Keputusan penulis untuk meneliti di bank Muamalat Indonesia cabang Malang dikarenakan bank tersebut lebih awal memberikan informasi dan keputusan kepada penulis untuk mempersilahkan melakukan penelitian, dari beberapa bank yang coba penulis ajukan penelitian. Selain alasan diatas, bank Muamalat Indonesia merupakan pencetus bank syariah yang ada di Indonesia.

Penelitian di bank Muamalat Indonesia cabang Malang, secara umum menunjukkan bahwa pemberian pembiayaan Mudharabah di Bank Muamalat Indonesia cabang Malang cenderung pada hal-hal yang bersifat konsumtif, dengan usaha seperti koperasi, sedangkan masalah agunan atau jaminan tetap diberlakukan tapi berupa cashi atau hak tagih dari nasabah koperasi dan criteria koperasi yang menjalin kerjasama dengan bank Muamalat Indonesia cabang Malang dengan syarat sudah didirikan minimal 2 tahun dan sudah melakukan rapat anggota tahunan sebanyak 2 kali dan mempunyai kekuatan hukum yang pasti.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat dan rahimnya yang tak terhingga, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “*penerapan akad mudharabah di perbankan Syariah (studi lapangan di Bank Muamalat Indonesia cabang Malang)*” dan salawat kepada nabi Muhammad SAW sebagai uswatun hasanah.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini membutuhkan waktu yang cukup lama. terselesaikannya skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, dukungan dan bantuan dari berbagai pihak. Semoga Allah Allah SWT membalas segala kebaikan mereka. Karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada:

Bapak rektor Universitas Muhammadiyah Malang beserta jajarannya, Dekan Fakultas Agama Islam beserta jajarannya, bapak Azhar Muttaqin, M.Ag, bapak Samsurizal Yazid, MA dan dosen-dosen pengajar di jursan Syariah dan karyawan di FAI

Malang 12 November 2012

Penulis

Ruslan Abubakar

DAFTAR ISI

LEMBAR COVER/SAMPUL DALAM	
LEMBARAN PERSETUJUAN	i
LEMBARAN PENGESAHAN	ii
SURAT PERNYATAAN	iii
LEMBARAN PERSEMBAHAN	iv
MOTTO	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	viii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1. Latar Belakang	1
1.2. Rumusan Masalah	5
1.3. Tujuan Penelitian	6
1.4. Manfaat Penelitian	6
1.5. Metode Penelitian	7
1.1.5. Jenis Penelitian	7
1.2.5. Lokasi Penelitian	7
1.3.5. Sumber Data	7
1.4.5. Teknik Pengumpulan Data	8
1.5.5. Teknik Analisa Data	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	13
2.1. Pengertian Akad	13
2.2. Rukun Akad	14
2.2.1. Syarat-syarat Akad	15
2.2.2. Bebas mengemukakan Akad	17
2.2.3. Macam-macam Akad	17
2.2.4. Berakhirnya Akad	19
2.3. Pengertian Akad Mudharabah	19
2.4. Rukun Mudharabah	21
2.5. Syarat Mudharabah	22
2.6. Prinsip Mudharabah	23
2.7. Dasar Hukum Mudharabah	24
2.8. Pengertian dan tujuan bank Syariah	29
2.9. Falsafah bank Islam	32
BAB III HASIL PENELITIAN	37
3.1. Garis Besar Bank Muamalat	37
3.1.1. Cikal bakal Bank Muamalat	37
3.1.2. Sejarah berdirinya BMI cabang Malang	42
3.1.3. Visi dan Misi	42
3.1.4. Konsep dasar operasional Bank Muamalat	42

3.1.5. Produk dan Jasa.....	44
3.2. Penyajian Data.....	50
3.2.1. Prosedur tahap Pembiayaan Akad Mudharabah.....	50
3.2.2. Persyaratan Umum Pembiayaan Mudharabah.....	55
3.2.3. Analisis Implementasi akad Mudharabah BMI cabang Malang.....	57
3.2.4. Produk BMI yang menggunakan akad Mudharabah.....	65
3.2.5. Prinsip operasional BMI cabang Malang.....	65
3.3. Implementasi Akad Mudharabah dalam penyaluran dana Dengan system bagi hasil di Bank Muamalat cabang Malang ditinjau dari hukum Islam.....	67
3.3.1. Fatwa-fatwa DSN yang memuat Mudharabah.....	67
3.3.2. Kelemahan dan keunggulan akad Mudharabah Dengan permasalahannya.....	68
3.3.3. Cara mengatasi masalah terjadinya masalah pada Akad mudharabah di BMI cabang Malang.....	70
3.4. Analisis terhadap implementasi pembiayaan Mudharabah di Bank Muamalat cabang Malang.....	72
BAB IV PENUTUP	78
4.1. Kesimpulan	78
4.2. Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN	

DAFTAR PUSTAKA

- Antonio Syafi'I M 2001. *Bank Syariah Dari Teori ke Praktek*. Jakarta; Gema
Insani, Tazkia Cendekia
- Bungin Burhan 2001. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Jakarta; PT RajaGrafindo
Persada
- HaroenNasrun 2000. *Fiqh Muamalah*. Jakarta; Gaya Media Pratama
- Hasan Ali 2003. *Berbagai Macam Transaksi dalam Islam*. Jakarta; PT
RajaGrafindo Persada
- H. Kara Muslimin 2005. *Bank Syariah di Indonesia*. Yogyakarta; UII Press
- Djoni S Gazali dan Rachmadi Usman 2010. *Hukum Perbankan* Jakarta; Sinar
Grafika .
- Karim Helmi 1993. *Fiqh Muamalah*. Jakarta; PT RajaGrafindo Persada
- Karim Adimamarwan 2007. *Bank Islam*. Jakarta; PT RajaGrafindo Persada
- Karim Azwar Adiwarmann 2004. *Bangunan Ekonomi yang Berkeadilan*.
Yogyakarta; Magistra Insania Press
- Manurung Mandala 2004. *Uang, Perbankan, dan Ekonomi Moneter*. Jakarta;
Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia
- Muhammad 2008. *Mudharabah*. Jakarta; PT RajaGrafindo Persada
- Muhammad 2002. *Manajemen Bank Syariah*. Yogyakarta; UPP AMP YKPN

Rivai V dan Arifin A 2010. *Islamic Banking*. Jakarta; PT Bumi Aksara

Suhendi H 2002. *Fiqh Muamalah*. Jakarta; PT Raja Grafindo Persada

Suma Amin HM 2002. *Ekonomi Syariah sebagai alternatif system ekonomi konvensional*. Jakarta; Jurnal hukum bisnis

Baqir Muhammad 2008. *Buku Induk Ekonomi Islam*. Jakarta; Zahra

Usman Rachmadi 2002. *Aspek-aspek Hukum Perbankan Islam di Indonesia*. Bandung; PT. Citra Aditya Bakti

Perundang-undangan:

Himpunan Undang-Undang dan peraturan pemerintah tentang ekonomi Syariah 2009. Jakarta; Pustaka Zeedny

Undang-undang Perbankan Syariah 2009. Yogyakarta; Pustaka Yustisia

Hasan Zakaria 2009. *Undang-undang Perbankan Syariah, titik temu hukum Islam dan hukum nasional*. Jakarta; Rajawali Press