

PERLINDUNGAN NASABAH DALAM PERJANJIAN PEMBIAYAAN

AKAD *MUDHARABA*HI BMT AMANAH BANGSRI JEPARA

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1

dalam Ilmu Syari'ah



Oleh:

ALFIN HIDAYATI

NIM 092311011

JURUSAN MUAMALAH

FAKULTASSYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM

IAIN WALISONGO SEMARANG

2013

Drs. H. Eman Sulaeman, M.H.

Tugurejo A.3 RT02/RW01 Tugu Semarang

Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.

Jl. Tugu Lapangan No. H 40 Tambakaji Ngaliyan Semarang 50185

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (Empat) eks.
Hal : Naskah skripsi
A.n. Sdri. Alfin Hidayati

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam

IAIN Walisongo

Di Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirimkan naskah skripsi saudara :

Nama : Alfin Hidayati

NIM : 092311011

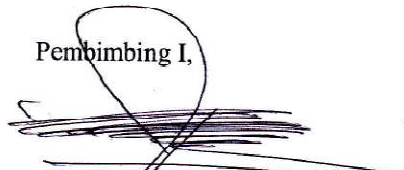
Judul : **PERLINDUNGAN NASABAH DALAM PERJANJIAN
PEMBIAYAAN AKAD MUDHARABAH DI BMT
AMANAH BANGSRI JEPARA**

Dengan ini, kami mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian harap menjadi maklum.


Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Pembimbing I,



Drs. H. Eman Sulaeman, M.H
NIP. 19650605 199203 1 003

Pembimbing II,



Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag
NIP. 19690830 199403 2 003



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Alamat : Jl. Prof. Dr. Hamka (Kampus III) Ngaliyan Telp. (024) 7601295
Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Alfin Hidayati

NIM : 092311011

Jurusan : Muamalah

Judul Skripsi : **PERLINDUNGAN NASABAH DALAM PERJANJIAN PEMBIAYAAN
AKAD MUDHARABAH DI BMT AMANAH BANGSRI JEPARA**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam Institut
Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus, pada tanggal :

18 November 2013

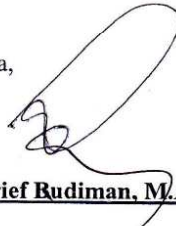
Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 (S1) dalam Ilmu
Ekonomi Islam Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam tahun akademik 2013/2014.

Semarang, 11 Desember 2013

Mengetahui,

Sekretaris,

Ketua,


A. Arief Rudiman, M.Ag.

NIP. 19691031 199503 1 002

Penguji I,


Drs. Agus Nurhadi, M.A.

NIP. 19660407 199103 1 004

Pembimbing I,

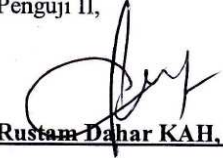

Drs. H. Eman Sulaeman, M.H

NIP. 19650605 199203 1 003


Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.

NIP. 19690830 199403 2 003

Penguji II,


Rustam Dahar KAH, M.Ag.

NIP. 19690723 199803 1 005

Pembimbing II,


Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag

NIP. 19690830 199403 2 003



DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab. Penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain dan diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain. Kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 18 Nopember 2013
Deklarator,

ALFIN HIDAYATI
NIM.092311011

ABSTRAK

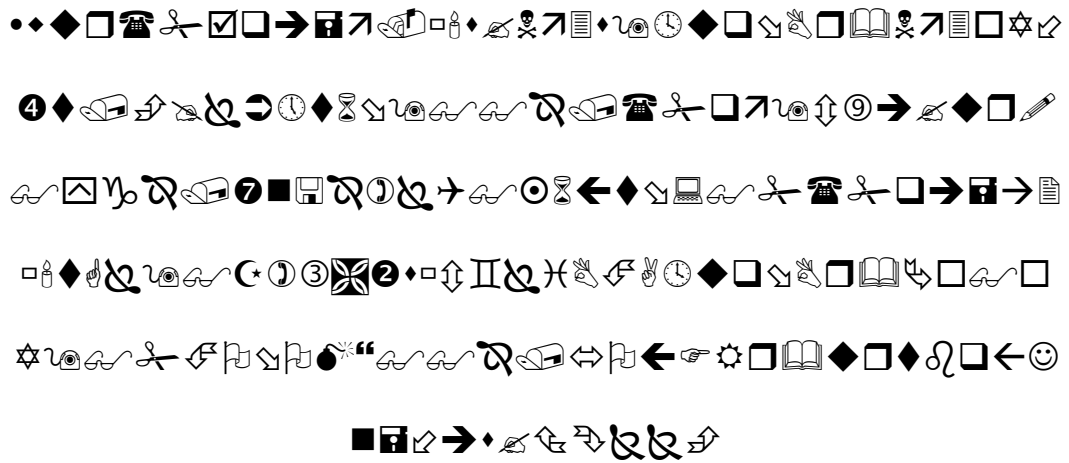
Skripsi ini membahas perlindungan konsumen terhadap nasabah dalam akad *mudharabah* (studi kasus perjanjian pembiayaan akad *mudharabah* di BMT Amanah Bangsri Jepara). Kajiannya dilatarbelakangi bahwa biasanya dalam perjanjian di sebuah lembaga keuangan syariah menggunakan perjanjian baku yang dilakukan sepihak yaitu yang menentukan isi pasalnya adalah pihak BMT saja sehingga tidak seimbang antara anggota BMT dengan calon anggota. Adapun tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui praktek akad dalam pembiayaan *mudharabah* di BMT Amanah Bangsri Jepara, untuk mengetahui Perlindungan Konsumen terhadap *akad baku pembiayaan mudharabah* di BMT Amanah Bangsri Jepara.

Jenis penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*). Sumber data primer dalam penelitian ini yaitu nasabah, teller, direktur dan depokolektor BMT Amanah. Kemudian untuk sumber data sekunder yaitu adalah data yang diperoleh dari pihak lain, tidak langsung dari subjek penelitiannya, tetapi dapat mendukung atau berkaitan dengan tema yang diangkat, misalnya fatwa DSN-MUI. Dalam pengumpulan data penulis menggunakan metode dokumentasi dan wawancara. Teknik analisis data yang penulis gunakan adalah *metode deskriptif analitis*.

Hasil penelitian *pertama*, bahwa praktek akad pembiayaan *mudharabah* di BMT Amanah Bangsri Jepara. Jika dilihat dalam perspektif teori-teori *akad* dalam fiqh tergolong dari jenis akad *musyarakah* karena dilihat dari kegunaan modal, yaitu sebagai tambahan modal maka antara BMT dengan calon anggota sama-sama memiliki kontribusi dana/modal. Tapi jika keuntungan atau bagi hasil yang ditentukan dimuka oleh pihak BMT maka akad dalam BMT Amanah dikategorikan sebagai akad *murabahah*. Dalam praktek perjanjian *mudharabah* di BMT belum ada kesetaraan hak dan kewajiban para pihak baik itu BMT ataupun calon anggota, tidak memberikan penangguhan pembayaran kepada nasabah pada saat telah jatuh tempo ataupun nasabah belum bisa memberikan bagi hasilnya. Apabila saat jatuh tempo *mudharib* (nasabah) belum bisa melunasi hutangnya, dari pihak BMT akan menetapkan denda bahkan akan menyita barang jaminan, bahkan sampai dengan pelelangan barang jaminan, pembagian keuntungan/bagi hasil akad *Mudharabah* yang dilakukan oleh BMT Amanah Bangsri ditetapkan dengan jumlah yang tetap (*flat*) dan ditetapkan di awal, dan bukan dalam bentuk prosentase. *Kedua*, Perlindungan Konsumen terhadap akad baku *pembiayaan mudharabah* di BMT Amanah Bangsri Jepara: akad pembiayaan di BMT Amanah masih berlaku salah satu Klausula baku yang secara prinsip bertentangan dengan Pasal 18 Undang-Undang Perlindungan Konsumen, pasal tersebut disebutkan bahwa mau tidak mau pihak nasabah memberikan kuasa terhadap barang jaminan milik nasabah. Maka secara paksa calon nasabah harus menyerahkan barang yang telah dijamin. Jadi dalam BMT Amanah perlindungan konsumennya belum sepenuhnya diterapkan.

Kata kunci: Perlindungan konsumen, akad

MOTTO



“Dan janganlah sebahagian kamu memakan hartasebahagian yang lain di antarakamudenganjalan yang bathildan (janganlah) kamumembawa (urusan) hartaitukepada hakim, supayakamudapatmemakansebahagiandaripadahartabenda orang lain itudengan (jalanberbuat) dosa, Padahalkamumengetahui.(Q.S. Al Baqarah: 188)”¹

¹Departemen Agama RI, *Al Qur'an dan Terjemahnya*, Bandung: CV Jumanatul 'Ali-Art (J-ART), 2005, h.30

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT, skripsi ini penulis persembahkan kepada :

1. Bapak dan Ibunda tercinta yang telah memberikan segalanya bagi penulis, terima kasih atas segala kasih sayang serta do'anya dengan tulus ikhlas untuk kesuksesanputrinya. Tiada yang dapat penulis perbuat untuk membalas kebaikan mereka. Hanyadoa yang dapat penulis berikan. Semoga Allah SWT membalas amal kebaikan mereka dengan balasan yang berlipat ganda, Amin.
2. Para dosen yang senantiasa selalu penulis harapkan barokah ilmunya.
3. Kepada masQ tercinta yang selalu mensupport penulis.
4. Sahabat-sahabat dan teman-teman prodimuamalah angkatan 2009, khususnya MUA'09 dan MUB'09 yang selalu berbagi suka dan duka.
5. Teman-teman Kos Ceria yang selalu memberi semangat dalam setiap langkahku
6. Almamater dan pengelola Prodi muamalah Fakultas Syari'ah dan Ekonomi IslamIAIN Walisongo Semarang.
7. Kepada semua pihak yang telah bersedia dengan tulus ikhlas mendo'akan danmembantu dalam proses penyelesaian skripsi ini, semoga Allah SWT selalu memberikan limpahan rahmat dan hidayah serta kesabaran dan ketabahan kepada semua dalammengarungi bahtera kehidupan ini.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur senantiasa penulis haturkan kehadirat Allah SWT yang maha pengasih dan penyayang, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah dan maghfiroh-Nya kepada penulis sehingga bisa menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kehadirat Nabi Agung Muhammad SAW, keluarga dan para sahabat dan para pengikut beliau.

Kepada semua pihak yang membantu kelancaran dalam penulisan skripsi ini, penulis hanya bisa menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan setinggi-tingginya, khususnya kepada :

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Moh. Arifin, S.Ag., M.Hum, selaku Kajur Ekonomi Islam, serta Afif Noor, S. Ag., S.H., M.Hum, selaku Sekjur Ekonomi Islam.
4. Drs.H. Eman Sulaeman, M.H, selaku Dosen Pembimbing I, serta Dra. Hj. Nur Huda, M. Ag, selaku Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap civitas akademika Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang, para dosen, karyawan beserta staf-stafnya.

6. Bapak dan Ibunda tercinta yang telah membesarkan penulis, atas segala kasih sayang serta do'anya yang tulus ikhlas untuk kesuksesan putrinya.
7. Semua sahabat dan teman-temanku MUA dan MUB angkatan'09 yang tidak dapatpenulissebutkan satu persatu terima kasih atas dukungan dan motivasinya.
8. Teman-temanku Kos Ceria yang selalu memberikan semangat dalam pembuatanskripsi ini.
9. Pihak BMT Amanah Bangsri Jepara yang telah memberikan ijin untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
10. Semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penulisan skripsi ini. Teriring do'a semoga Allah SWT membalas semua amal kebaikan dari semuanya dengan sebaik-baik balasan. Akhirnya penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini belum mencapai kesempurnaan. Namun demikian, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca pada umumnya.

Semarang, 18 November

2013

Penulis,

ALFIN HIDAYATI

NIM : 092311011

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
PENGESAHAN	iii
ABSTRAK	iv
DEKLARASI.....	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI.....	x

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Manfaat Hasil Penelitian	6
D. Tinjauan Pustaka	8
E. Metode Penelitian	10
F. Sistematika Penulisan.....	14

BAB II PEMBAHASAN UMUM TENTANG AKAD MUDHARABAH DAN PERLINDUNGAN KONSUMEN

A. Akad <i>mudharabah</i>	16
1. Pengertian akad	16
2. Unsur-unsur akad	16
3. Hak dan kewajiban para pihak dalam akad.....	16
a. Pengertian hak dan kewajiban.....	16
b. Sumber atau sebab dari hak.....	17
c. Akibat hukum suatu hak.....	17
4. Jenis akad	19
a. Akad <i>Musamma</i>	19
b. Akad <i>GhairuMusamma</i>	24
5. Asas-asas dalam perjanjian	25
B. Perlindungan Konsumen	29
1. Pengertian perlindungan konsumen	29
2. Ketentuan pencantuman kalusula baku.....	30

BAB III GAMBARAN UMUM TENTANG BMT AMANAH BANGSRI

JEPARA

A. Pengertian BMT	36
B. Sejarah berdirinya BMT	36
C. Visi dan Misi BMT.....	37
D. Tujuan BMT	38
E. Sasaran dan Target Usaha.....	39
F. Stuktur Organisasi BMT.....	39

G. Macam-Macam Produk Jasa dalam BMT	40
H. Akad <i>Mudharabah</i> dalam Pembiayaan di BMT Amanah Bangsri Jepara	41
1. Jumlah nasabah pembiayaan <i>mudharabah</i> tahun 2012 di BMT Amanah Bangsri Jepara	41
2. Syarat-syarat pengajuan pembiayaan di BMT Amanah Bangsri Jepara	42
3. Prosedur pengajuan pembiayaan <i>mudharabah</i> di BMT Amanah Bangsri Jepara	43
4. Penandatanganan surat perjanjian pembiayaan dan penyerahan pembiayaan kepada nasabah	44
5. Akad pembiayaan <i>mudharabah</i> di BMT Amanah Bangsri Jepara	44
6. Pemantauan dan pembinaan terhadap usaha yang dilakukan nasabah oleh pihak BMT	53
7. Sanksi – sanksi dalam pembiayaan dalam BMT Amanah ..	53

BAB IV ANALISIS AKAD PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN PERLINDUNGAN NASABAH

A. Analisis praktek akad pembiayaan <i>mudharabah</i> di BMT Amanah Bangsri Jepara	57
B. Analisis perlindungan konsumen terhadap akadbakupembiayaan <i>mudharabah</i> di BMT Amanah Bangsri Jepara	67

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	72
B. Saran.....	74
C. Penutup.....	75

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN