

**IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH SERTA
DAMPAKNYA TERHADAP PRODUK PENGHIMPUNAN
DANA DI BANK SYARI'AH MANDIRI KUDUS**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S.1)

Dalam Ilmu Ekonomi Islam



Disusun Oleh:

Fariq Falahi

052411072

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARI'AH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2010



**DEPARTEMEN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
FAKULTAS SYARI'AH**

Jl. Prof Dr. Hamka Km. 02 Ngaliyan Telp./Fax. (024) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Fariq Falahi

NIM : 052411072

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul Skripsi : Implementasi Akad Mudharabah Serta Dampaknya

**Terhadap Prduk Penghimpunan Dana Di Bank Syari'ah
Mandiri Kudus**

Telah dimunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus pada tanggal:

21 Juni 2010

Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana (Strata Satu/S1) dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, 24 Juni 2010

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang

Rahman El Junusi, SE., MM

NIP. 196911182000031001

Penguji I

Dra. Hj. Siti Mujibatun., M. Ag

NIP. 195904131987032001

Penguji II

Drs. Musahadi., M.Ag

NIP. 196907091994031003

Pembimbing I

Johan Arifin, S.Ag., MM

NIP. 497109082002121001

Pembimbing II

Dra. Hj. Siti Mujibatun., M. Ag

NIP. 195904131987032001

H.M. Fauzi, SE., MM

NIP. 197302172006041001

Dra, Hj. Siti Mujibatun, M.Ag
Jl. Tanjung Sari No.31 Tambakaji Ngaliyan Semarang
Muhammad Fauzi, SE, M.M
Jl. Karangrejo Tengah IX/1 Gajahmungkur Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

A.n. Sdr. Fariq Falahi

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Syari'ah

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya memberikan bimbingan dan koreksi seperlunya,
bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara :

Nama : Fariq Falahi

NIM : 052411072

Jurusan : **Ekonomi Islam**

Judul Skripsi : **Implementasi Akad Mudharabah Serta
Dampaknya Terhadap Produk
Penghimpunan Dana Di Bank Syari'ah
Mandiri Kudus**

Dengan ini, saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat
segera dimunaqasyahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

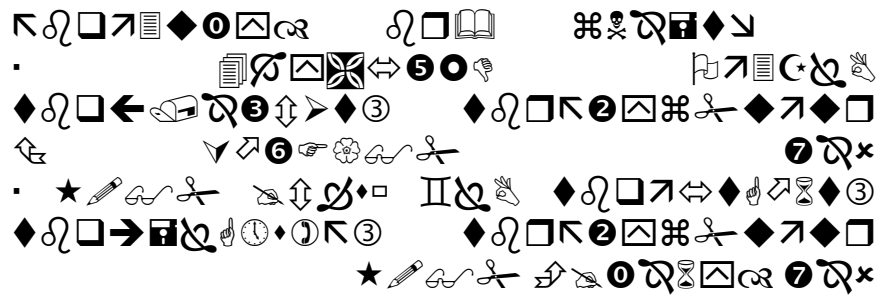
Dra. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag
NIP. 195904131987032001

Pembimbing II



Muhammad Fauzi, SE, M.M
NIP. 197302172006041001

MOTTO



Dia mengetahui bahwa akan ada diantara kamu orang-orang yang sakit; dan orang-orang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia Allah; dan orang-orang lain yang berperang di jalan Allah (al-Muzzammil: 20)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk orang-orang yang saya cintai dan banggakan yang senantiasa mengiringi setiap langkah saya dalam menggapai cita-cita.

- Almamaterku & Pengelola Jurusan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
- Pembimbingku Ibu Dra. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag, dan Bapak H.M. Fauzi, SE, M.M
- Semua keluargaku Abah Afif Rifa'i dan Umi Hanik Mursyidah serta mas Faiq dan mas Iful.
- Semua keluarga yang ada di Kudus dan di Tayu mbah Kah, de Lis, lek Er, de Munir, de Miftah, de Anis, dan sumuanya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.
- Special untuk seseorang yang telah mengisi hatiku dan selamanya akan ada dalam hatiku (Lusi Handayani).
- Semua kawan kawan MAWAPALA terutama angkatan Jengala Atmaja.
- Temen-temenku Jono, Ncek, Bambang, Sobri, Amin, Tino dll.
- Serta temen-temen seperjuangan Paket EI A angkatan 2005 : Ulin, Naelus, Asiyah, Alex,

Munadin, Aris, Edi, Ciblek, Ulya, Dolwaris, Abdulk.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian skripsi ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 03 Juni 2010

Deklarator

Fariq Falahi

Nim : 052411072

ABSTRAK PENELITIAN

Fariq Falahi (Nim : 052411072). Implementasi Akad Mudharabah Serta Dampaknya Terhadap Produk Penghimpunan Dana di Bank Syariah Mandiri Kudus (studi kasus di Bank Syari'ah Mandiri Kudus). Skripsi Fakultas Syari'ah Jurusan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang, 2010.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui : (1) Bagaimana penerapan serta dampaknya dari akad mudharabah terhadap produk penghimpunan dana di Bank Syari'ah Mandiri Kudus; (2) Faktor- faktor apa saja yang mendukung dan menghambat penerapan akad mudharabah terhadap perkembangan produk penghimpunan dana di Bank Syari'ah Mandiri Kudus.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian kualitatif yang menggunakan analisis deskriptis, yaitu mendeskripsikan data-data yang peneliti kumpulkan baik dari hasil wawancara, observasi maupun dokumentasi, selama mengadakan penelitian di bank Syari'ah Mandiri Kudus tentang implementasi akad mudharabah serta dampaknya terhadap produk penghimpunan dana di Bank Syariah Mandiri kudus.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa proses penerapan akad mudharabah pada produk penghimpunan dana di BSM Kudus hanya diterapkan pada produk tabungan dan deposito. Hal ini dibuktikan dengan adanya produk tersebut dapat menarik minat para nasabah yang selama ini takut menyimpan kekayaanya di perbankan konvensional.

Dalam penerapan akad mudharabah pada produk penghimpunan dana di BSM Kudus ada faktor-faktor pendukung dan penghambat. Faktor- faktor pendukung tersebut diantaranya: Adanya prinsip syari'ah Islam yang dijadikan acuan di BSM untuk menerapkan sistem bagi hasil pada semua produknya terutama pada produk penghimpunan dananya, Adanya sarana prasarana dalam perusahaan yang cukup lengkap, BSM membawa *brand* (merek) dari Bank Mandiri dikarenakan Bank Mandiri bertindak selaku pemilik mayoritas BSM. Sementara Bank Mandiri sendiri merupakan sebuah bank ternama dan dikenal luas dikalangan masyarakat sehingga keberadaan BSM lebih mudah diterima di tengah- tengah masyarakat. Sedangkan faktor-faktor penghambat diantaranya : Tidak adanya pengetahuan dari masyarakat apa itu penerapan sistem bagi hasil, sehingga diperlukanya sistem edukasi ke masyarakat secara lebih proporsional sehingga semakin banyak masyarakat yang mengerti tentang sistem bagi hasil tersebut, Benturan dengan sistem nilai dan tradisi masyarakat desa yang masih puas menyimpan uang dibawah bantal.

Berdasarkan hasil penelitian ini diharapkan dapat menjadi bahan informasi dan masukan bagi pihak-pihak yang berkepentingan dalam menerapkan akad mudharabah pada produk pendanaan tersebut, selain itu juga dapat memberikan pembelajaran yang berimplikasi pada terwujudnya perbankan syari'ah yang berkualitas.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrahim.....

Segala puji dan syukur saya panjatkan kehadirat Allah SWT yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang, yang telah melimpahkan Rahmat dan Hidayah-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Shalawat dan Salam kami sampaikan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, para sahabat dan para pengikutnya.

Berkat taufik, hidayah dan inayah-Nya penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul: **Implementasi Akad Mudharabah Serta Dampaknya Terhadap Produk Penghimpunan Dana Di Bank Syari'ah Mandiri Kudus.** sebagai suatu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI) pada Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Dengan tersusunya skripsi ini, penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini, yang terhormat:

1. Bapak Drs. H. Muhyiddin, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari'ah Intitut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.
2. Bapak Dede Rodin M.ag, selaku wali studi yang mempunyai peran besarnya dalam menyelesaikan perkuliaan di Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang.

3. Kajor Ekonomi Islam beserta jajaranya bpk Saefullah, bpk Rahman, serta bpk Ratno.
4. Ibu Dra. Hj. Siti Mujibatun, M.ag, selaku pembimbing I dan Bapak Muhammad Fauzi, MM, selaku pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penulisan dan penyusunan skripsi ini.
5. Semua dosen Fakultas Syari'ah Intitut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang yang telah membimbing dan mengajar penulis selama belajar di bangku perkuliahan.
6. Pihak Bank Syari'ah Mandiri Kudus yang telah memberikan ijin untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
7. Abah Rifa'i dan Umi Hanik serta kakak-kakakku mas Faiq dan mas Iful yang telah memberikan motivasi hingga terselesainya skripsi ini.
8. Sahabat-sahabatku yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Kemudian atas jasa mereka, penulis sampaikan ucapan terima kasih semoga amal baik mereka mendapat balasan yang berlipat ganda dari Allah SWT.

Pada akhirnya penulis menyadari bahwa tulisan ini masih banyak kekurangannya, namun demikian penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan para pembaca pada umumnya.

Semarang, 9 April 2010

Penulis

Fariq Falahi

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vi
HALAMAN ABSTRAK.....	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	viii
HALAMAN DAFTAR ISI.....	ix
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Tinjauan Pustaka.....	10
F. Metodologi Penelitian.....	13
G. Sistematika Penulisan.....	16
BAB II : TINJAUAN UMUM AKAD MUDHARABAH DAN PRODUK PENGHIMPUNAN DANA	

A. Prinsip Operasional Bank Syari'ah.....	19
B. Pengertian Akad Mudharabah.....	32
C. Macam-Macam Akad Mudharabah	35
D. Faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil.....	41
E. Pengertian Produk Penghimpunan Dana.....	42
F. Macam-Macam Produk Penghimpunan Dana.....	47

BAB III : GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Gambaran Umum BSM Indonesia.....	53
B. Gambaran Umum BSM Kudus.....	57
C. Profil Kabupaten Kudus.....	65
D. Penerapan Akad Mudharabah Serta Dampaknya Terhadap Produk Penghimpunan Dana di BSM Kudus.....	67
E. Faktor- Faktor Pendukung Dan Penghambat Penerapan Akad Mudharabah Terhadap Perkembangan Produk Penghimpunan Dana di BSM Kudus.....	78

BAB IV : ANALISIS PENERAPAN AKAD MUDHARABAH SERTA DAMPAKNYA TERHADAP PRODUK PENGHIMPUNAN DANA DI BSM KUDUS

A. Analisis Penerapan Akad Mudharabah Terhadap Produk Penghimpunan Dana di BSM Kudus.....	81
B. Analisis Dampak Penerapan Akad Mudharabah Pada Produk Penghimpunan Dana di BSM Kudus87

C. Analisis Faktor- Faktor Pendukung Dan Penghambat Akad Mudharabah Terhadap Perkembangan Produk Penghimpunan Dana di BSM Kudus.....	88
--	----

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan.....	93
B. Saran-Saran.....	94
C. Penutup	95

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP