

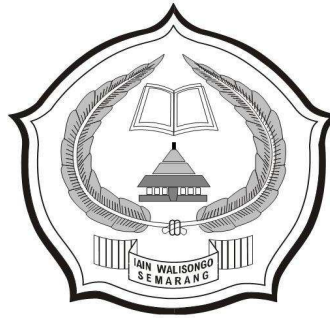
**ANALISIS PENDAPAT DEWAN PENGAWAS SYARIAH
TENTANG PENGGUNAAN ISTILAH *SHOHIBUL MAAL* DAN
MUDHARIB DALAM PERJANJIAN *AL MURABAHAH*
DI BMT NU SEJAHTERA**

Skripsi

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1

Dalam Ilmu Syari'ah



Disusun Oleh :

SITI UMA YAH
072311045

**FAKULTAS SYARIAH
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2012

Drs. Ghufron Ajib M.Ag.

Jl. Pokok Pondasi Blok B. No 10 Ngaliyan Semarang

Dra. Hj. Nur Huda M.Ag

Jl. Tugu Lapangan No. H 40 Tambak Aji Ngaliyan Semarang

NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp :4 (eksemplar)
Hal : Naskah Skripsi
An.(Siti Umayah)

Kepada Yth.
Bapak Dekan Fakultas Syariah
IAIN Walisongo Semarang
Di Semarang

Assalamu 'alaikum Wr,Wb.

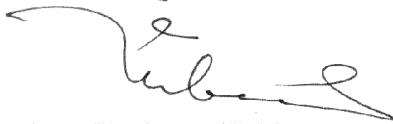
Setelah membaca, mengadakan koreksi dan perbaikan sebagaimana mestinya, maka kami menyatakan bahwa skripsi saudara:

Nama : **Siti Umayah**
Nim : **072311045**
Jurusan : **Mu'amalah**
Judul skripsi : **"ANALISIS PENDAPAT DEWAN PENGAWAS SYARIAH TENTANG PENGGUNAAN ISTILAH SHOHIBUL MAAL DAN MUDHARIB DALAM PERJANJIAN AL MURABAHAH DI BMT NU SEJHATERA MANGKANG SEMARANG"**

Dengan ini telah kami setuju dan mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera di munaqosyahkan. Demikian atas perhatiannya kami ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb.

Pembimbing I.



Drs. Ghufron Ajib M.Ag.

NIP.19660325199203 1001

Semarang, 28 November 2012

Pembimbing II



Dra. Hj Nur Huda M.Ag

NIP: 196908301994032003



**KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARIAH**

Alamat : Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III, Ngaliyan, telp./fax (0294) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Skripsi saudara : SITI Umayyah
N I M : 072311045
Judul : **ANALISIS PENDAPAT DEWAN PENGAWAS SYARIAH
TENTANG PENGGUNAAN ISTILAH *SHOHIBUL
MAAL* DAN *MUDHARIB* DALAM PERJANJIAN *AL
MURABAHAH* DI BMT NU SEJAHTERA MANGKANG
SEMARANG**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syaria'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaud / baik / cukup, pada tanggal : 19 Desember 2012

dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 tahun akademik 2012 / 2013.

Semarang, 19 Desember 2012

Ketua Sidang,

Dr. H. M. Arja Imroni, M.Ag
NIP.19690709 199703 1001

Penguji I,

Dr. H. Muchlis M.S.I
NIP.19610117 198803 1002

Pembimbing I,

Drs. Ghufron Ajib M.Ag
NIP. 19660325 199203 1001

Sekretaris Sidang,

Drs. Ghufron Ajib M.Ag
NIP.19660325 199203 1001

Penguji II,

Nur Fathoni, M.Ag
NIP.19730811 200003 1004

Pembimbing II,

Dra. Hj. Nur Huda M.Ag.
NIP.19670830 199403 2003



MOTTO



dan janganlah sebahagian kamu memakan harta sebahagian yang lain di antara kamu dengan jalan yang bathil dan (janganlah) kamu membawa (urusan) harta itu kepada hakim, supaya kamu dapat memakan sebahagian daripada harta benda orang lain itu dengan (jalan berbuat) dosa, Padahal kamu mengetahui.

(Q.S Al Baqarah ayat 188)

Persembahan

Dengan segala kebahagiaan serta kerendahan hati, penulis persembahkan karya skripsi ini untuk

- ✚ Bapak dan ibu tercinta (sukarman dan wati) yang selalu memberikan doa dan kasih sayang dan motivasi selama ini, semoga penulis dapat memberikan yang terbaik dikemudian hari*
- ✚ Suamiku dan putri kecilku (alif thohani dan aida amalia) tersayang yang selalu memberikan dukungan, doa dan motivasinya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Kehadiran kalian berdua telah memberikan warna tersendiri dlama kehidupanku*
- ✚ Sahabat-sahabatku [rozikoh, musya, nur w, sofy, naily dan seluruh teman-teman MUB dan MUA 07] yang selalu membantuku, thank's for anything*
- ✚ Fakultas syariah ku tercinta, semoga karya ini menjadi bukti kasihqu kepadamu dan bukan menjadi lambang perpisahan engkau dan aku.*

DEKLARASI

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

Semarang, 19 Desember 2012
Deklarator

SITI Umayah
NIM 072311045

ABSTRAK.

Salah satu persyaratan yang membedakan antara lembaga keuangan Syariah dan lembaga keuangan konvensional adalah keharusan adanya Dewan Pengawas Syariah [DPS]. Lembaga DPS bertugas mengawasi segala aktifitas lembaga keuangan Syariah agar sesuai dengan prinsip-prinsip Syariah, yaitu dengan bertanggung jawab atas produk dan jasa yang ditawarkan lembaga keuangan Syariah kepada masyarakat dan tentu saja kepada lembaga keuangan syariah itu sendiri agar dikelola sesuai dengan prinsip Syariah. DPS adalah badan hukum yang dibentuk untuk melakukan fungsi pengawasan Syariah sehingga lembaga keuangan syariah bisa bekerja berdasarkan pedoman yang ditetapkan oleh MUI.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya penggunaan istilah *shohibul maal* dan *mudharib* dalam perjanjian *al murabahah*, ada perbedaan yang mendasar antara *murabahah* dan *mudharabah*. *Murabahah* adalah jual beli yang idealnya menggunakan istilah penjual dan pembeli, sedangkan *mudharabah* adalah akad kerjasama [syirkah] yang idealnya menggunakan istilah *shohibul maal* dan *mudharib*.

Dari latar belakang tersebut, maka dalam penelitian ini dirumuskan dua rumusan masalah, yakni: bagaimana pendapat DPS tentang penggunaan istilah *shohibul maal* dan *mudharib* dalam perjanjian *Al Murabahah* di BMT NU Sejahtera Mangkang Semarang Dan bagaimana dasar istimbath hukum yang digunakan DPS tentang penggunaan istilah *shohibul maal* dan *mudharib* dalam perjanjian *Al Murabahah* di BMT NU Sejahtera Mangkang Semarang?

Metodologi penelitian yang digunakan adalah metodolgi penelitian lapangan yang bersifat kualitatif. Pengumpulan data dilakukan melalui teknik wawancara dan dokumentasi. Sedangkan analisa data menggunakan teknik analisa deskriptif kualitaitaif.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa DPS membolehkan penggunaan istilah *shohibul maal* dan *mudharib* dalam perjanjian *Al Murabahah*, menurutnya penggunaan kedua istilah tersebut bukan berarti BMT NU Sejahtera menggunakan pembiayaan secara *Mudharabah*, selain itu beliau juga mengatakan bahwa penggunaan istilah istilah itu tidaklah menghilangkan esensi akad *murabahah* itu sendiri. Dasar hukum yang digunakan oleh DPS beliau merujuk pada suatu kaidah yang menyatakan bahwa yang dijadikan pegangan atau yang dipakai dalam sebuah transaksi adalah maksud dan maknanya bukanlah lafadz dan bentuknya. Menurut penulis berdasarkan pandangan DPS dalam memberikan dasar hukum janganlah hanya berdasarkan kaidah fiqih, yang hanya bersifat teoritis, tetapi juga harus berpedoman pada peraturan yang berlaku tentang pembiayaan Syariah. Penulis juga melihat bahwa BMT NU Sejahtera dan DPS tidak begitu memperhatikan akad apa yang diterapkan oleh BMT dalam memberikan pembiayaan, karena BMT NU Sejahtera hanya memperhatikan bagaimana dana yang mereka miliki bisa tersalurkan dan mendapatkan

keuntungan dari dana tersebut, sehingga praktek pembiayaan *murabahah* di BMT NU Sejahtera tidak jauh berbeda dengan kredit yang terjadi di bank konvensional.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT. Yang melimpahkan Rahmat dan karunia-Nya kepada penulis sebagai hamba-Nya yang tidak luput dari kesalahan. Shalawat dan salam kami sampaikan kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa panji-panji ke-Islaman serta meletakkan nilai-nilai hakiki sebagai pedoman hidup di dunia.

Berkat taufik, hidayah dan inayah-Nya penulis dapat menyelesaikan Skripsi dengan judul: “**Analisis Pendapat Dewan Pengawas Syariah Tentang Penggunaan Istilah *Shohibul Maal Dan Mudharib* Dalam Perjanjian *Al Murabahah* Di BMT NU Sejahtera Mangkang Semarang**” sebagai suatu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum Islam (S.HI) pada fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang.

Dengan tersusunnya skripsi ini, penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam proses penyusunan skripsi ini, yang terhormat:

1. Moh. Arifin, S.Ag., M.Hum selaku Ketua Jurusan Muamalah Fakultas Syariah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang yang telah memberikan ijin kepada penulis untuk mengkaji masalah ini.
2. Drs. Ghufron aji, M.Ag. selaku dosen pembimbing I serta Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag selaku dosen pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu dan tenaga dan pikiran untuk membina dan mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini.

3. Segenap dosen yang telah membimbing dan mengajar penulis selama belajar di bangku perkuliahan.
4. Pihak BMT NU Sejahtera Mangkang Semarang yang telah memberikan ijin untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak, Ibu dan keluarga tercinta yang telah memberikan motivasi hingga terselesainya skripsi ini.
6. Suamiku, dan putri kecilku yang telah memberikan doa dan semangat dan cinta serta motivasinya sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
7. Sahabat-sahabatku yang telah membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.

Kepada semua pihak yang telah penulis sebutkan diatas, semoga Allah S.W.T senantiasa memberikan balasan yang berlipat ganda. Mudah-mudahan Allah S.W.T selalu menambahkan Rahmat dan Hidayahnya kepada penulis dan kepada mereka semua.

Pada akhirnya penulis menyadari bahwa tulisan ini masih banyak kekurangannya, maka kritik dan saran konstruktif sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca pada umumnya dan penulis khususnya.

Semarang, 19 Desember 2012
Penulis

Siti Umayah
072311045

DAFTAR ISI

Halaman Cover	i
Halaman Persetujuan Pembimbing.....	ii
Halaman Pengesahan	iii
Halaman Motto.....	iv
Halaman Persembahan.....	v
Halaman Deklarasi.....	vi
Halaman Abstrak	vii
Halaman Kata Pengantar.....	viii
Daftar Isi	x
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Permasalahan.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Telaah Pustaka	7
E. Metode Penelitian.....	9
F. Sistematika Penulisan	11
BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG DEWAN PENGAWAS SYARIAH (DPS), <i>MURABAHAH</i> DAN <i>MUDHARABAH</i>	13
A. Konsep Umum Tentang Dewan Pengawas Syariah (DPS) ...	13
1. Pengertian Dewan Pengawas Syariah.....	13
2. Landasan Syari'ah DPS	15
3. Mekanisme dan Operasional Kerja DPS	15
B. Konsep Umum Tentang <i>Murabahah</i>	17
1. Pengertian <i>Murabahah</i>	17
2. Dasar Hukum <i>Murabahah</i>	20
3. Syarat Dan Rukun <i>Murabahah</i>	22
4. <i>Murabahah</i> dalam konteks fiqih	27

5. <i>Murabahah</i> dalam Konteks Perbankan Syariah.....	29
5. <i>Murabahah</i> Menurut Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 04/DSN-MUI/2000 Tentang <i>Murabahah</i>	30
C. Konsep Umum Tentang <i>Mudharabah</i>	34
1. Pengertian <i>Mudharabah</i>	34
2. Dasar Hukum <i>Mudharabah</i>	35
3. Syarat dan Rukun <i>Mudharabah</i>	36
4. <i>Mudharabah</i> dalam Perbankan Syariah	37
BAB III PENDAPAT DEWAN PENGAWAS SYARIAH TENTANG PENGGUNAAN ISTILAH <i>SHOHIBUL MAAL</i> DAN <i>MUDHARIB</i> DALAM PERJANJIAN <i>AL MURABAHAH</i> DI BMT NU SEJAHTERA MANGKANG SEMARANG,.....	39
A. Gambaran Umum BMT NU “Sejahtera”	39
1. Sejarah Berdirinya BMT NU “Sejahtera”	39
2. Tujuan, Visi Dan Misi BMT NU Sejahtera.	42
3. Produk dan Jasa BMT NU “Sejahtera”	43
4. Struktur Organisasi Di BMT NU Sejahtera	45
5. DPS Di BMT NU “Sejahtera” Mangkang Semarang....	47
B. Pelaksanaan Akad Pembiayaan <i>Murabahah</i> Di BMT NU Sejahtera.	49
C. Pendapat DPS Tentang penggunaan istilah <i>shohibul maal</i> dan <i>mudharib</i> dalam perjanjian <i>Al Murabahah</i>	53
D. Dasar hukum yang di gunakan Dewan Pengawas Syariah dalam Menghukumi penggunaan istilah <i>shohibul maal</i> dan <i>mudharib</i> dalam perjanjian <i>Al Murabahah</i>	56
BAB IV ANALISIS TERHADAP PENDAPAT DPS TENTANG PENGGUNAAN ISTILAH <i>SHOHIBUL MAAL</i> DAN <i>MUDHARIB</i> DALAM PERJAJIAN <i>AL MURABAHAH</i> DI BMT NU SEJAHTERA MANGKANG SEMARANG.....	59

A. Analisis Terhadap Pendapat DPS penggunaan istilah <i>shohibul maal</i> dan <i>mudharib</i> dalam perjanjian <i>al murabahah</i>	59
B. Analisis Terhadap Dasar Hukum Yang Digunakan DPS Dalam Menghukumi penggunaan istilah <i>shohibul maal</i> dan <i>mudharib</i> dalam perjanjian <i>Al Murabahah</i>	68
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	73
B. Saran-saran.....	74
C. Penutup	75