

STUDI ANALISIS AKAD PEMBIAYAAN *MUḌĀRABAH*

DI BMT ARTHA MANDIRI REMBANG

SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata S.1
Dalam Ilmu Mu'amalah



Siti Rokhaniah

082311035

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

2012

Drs. H. Nur Khoirin, M.Ag.
Jln. Tugu Lapangan No. H/40 Rt 8/1
Tambak Aji Ngaliyan Semarang

Nur Fatoni, M.Ag.
Gondang Rt 2/IV Cepiring kendal

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks
Hal : Naskah Skripsi
An. Sdri. Siti Rohaniah

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah
IAIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirimkan naskah skripsi Saudara:

Nama : Siti Rohaniah
Nim : 082311035
Jurusan : Muamalah
Judul Skripsi : **Studi Analisis Akad Pembiayaan *Mudārabah* Di
BMT Artha Mandiri Rembang**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Semarang, 16 November 2012

Pembimbing I,



H. Nur Khoirin, Drs, M. Ag
NIP: 19630801 199203 2003

Pembimbing II,



Nur Fatoni, M. Ag
NIP: 19730811 200003 2001



DEPARTEMEN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax. (024) 7601291 / 7624691
Semarang 50185

PENGESAHAN

Skripsi Saudari : Siti Rokhaniah
NIM : 082311035
Jurusan : Muamalah
Judul : **STUDI ANALISIS AKAD PEMBIAYAAN
MUDĀRABAH DI BMT ARTHA MANDIRI
REMBANG**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup, pada tanggal:

19 Desember 2012

dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program sarjana Strata 1 (S1) tahun akademik 2012/2013 guna memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Syari'ah.

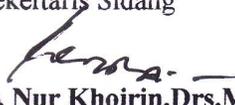
Semarang, 19 Desember 2012

Mengetahui:

Ketua Sidang

Sekretaris Sidang


Achmad Arief Budiman, M.Ag

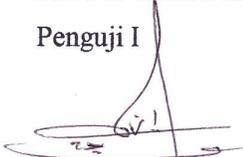

H. Nur Khoirin, Drs, M.Ag

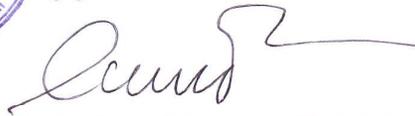
NIP: 19691031 199503 1002

NIP: 19630801 199203 2003

Penguji I

Penguji II


H. Mukhlis, Dr, M.Si


Maria Anna Muryani, S.H., M.H

NIP: 19610117 198803 1002

NIP: 19620601 199303 2001

Pembimbing I

Pembimbing II


H. Nur Khoirin, Drs, M.Ag


Nur Fatoni, M.Ag

NIP: 19630801 199203 2003

NIP: 19730811 200003 1004

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, 16 November 2012

Deklarator

Siti Rohaniah
NIM. 082311035

ABSTRAK

Di tengah perkembangan lembaga keuangan Syari'ah yang pesat sekarang ini muncul kritik pedas dari masyarakat islam sendiri yang meragukan atau mempertanyakan kesyari'ahan lembaga keuangan Syari'ah. Banyak yang mengatakan lembaga keuangan Syari'ah tidak ada bedanya dengan lembaga keuangan konvensional, hanya berganti istilah saja sedangkan substansinya sama. Hal ini merupakan venomena negatif berupa menurunnya kepercayaan mesyarakat terhadap lembaga keuangan syari'ah yang harus segera disikapi dan dicarikan solusinya.

Adapun tujuan penelitian ini adalah untuk menemukan aplikasi akad *muḍārabah* di BMT Artha Mandiri Rembang, serta mengukur tingkat kepatuhan akad *muḍārabah* di BMT Artha Mandiri Rembang dengan prinsip-prinsip *muḍārabah* baik secara fiqh maupun fatwa DSN MUI.

Penelitian ini merupakan penelitian *field research* berupa analisis pelaksanaan akad *muḍārabah* baik dari segi surat perjanjian maupun pelaksanaannya di lapangan. Pengumpulan data diambil dengan cara metode dokumentasi dari surat perjanjian *muḍārabah* dan metode wawancara dengan pimpinan, manager umum, DPS dan anggota dari BMT Artha Mandiri.

Adapun hasil yang diperoleh dari penelitian ini dapat diketahui bahwa pembiayaan oleh BMT Artha Mandiri kepada anggotanya secara formal disebut dengan perjanjian *muḍārabah*, tetapi dalam pelaksanaannya terdapat penyimpangan prinsip-prinsip Syari'ah.

Muḍārabah baik secara fiqh maupun fatwa , harus menerapkan prinsip-prinsip yaitu: cara perhitungan nisbah bagi hasil yang diperoleh dari prosentase keuntungan atas usaha anggota. Semua resiko atau kerugian yang menanggung adalah pihak *ṣaḥibul māl* kecuali jika terjadi kelalaian dari *muḍārib* maka yang menanggung *muḍārib*. Saat jatuh tempo pelunasan hutang *muḍārib* belum bisa melunasi maka dikenai denda. Tetapi dalam pelaksanaannya BMT Artha Mandiri tidak menerapkan prinsip-prinsip tersebut. Dalam pelaksanaannya di BMT Artha Mandiri cara perhitungan nisbah bagi hasil diperoleh dari prosentase besar pembiayaan yang diajukan oleh anggota, Semua resiko atau kerugian yang menanggung adalah pihak anggota, saat jatuh tempo pelunasan hutang anggota belum bisa melunasi maka tidak dikenai denda tetapi adanya akad ulang. Maka sebenarnya pembiayaan ini tidak berbeda jauh dengan kredit konvensional tetapi dikemas *muḍārabah*. Akad demikian harus dinyatakan batal menurut Syara', karena mengandung ketidakjelasan.

MOTTO

PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya, sehingga skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Kedua orang tuaku yang mendidik dan mengarahkan diriku.
2. Bapak/Ibu dosen yang telah membekali diriku ilmu hingga bisa menyelesaikan study saya.
3. Kakak-kakakku dan adikku tercinta yang selalu mendukung aku sehingga dapat menyelesaikan kewajiban belajarku. Semoga semua dalam lindungan-Nya.
4. Keluarga besar abah KH. Najamudin yang selalu memberikan dukungan dan bersedia menerima aku sebagai anak angkatnya.
5. Semua saudara perjuanganku Yudha XXXII di Resimen Mahasiswa Semarang.
6. Semua sahabatku di kampus dan luar kampus yang kucintai.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, atas segala petunjuk dan Hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini yang merupakan tahap akhir dalam penyelesaian studi program kesarjanaan.

Shalawat serta salam semoga tetap tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa risalah Ilahi kepada umat manusia sebagai petunjuk jalan yang lurus menuju jalan keridhaan-Nya.

Penelitian ini bertujuan untuk membuktikan kepada masyarakat apakah benar bahwa BMT sama dengan Koperasi yang mana operasionalnya masih menggunakan prinsip bunga, hanya saja BMT menggunakan nama Islam sedangkan koperasi lembaga keuangan konvensional. Semoga penelitian ini bermanfaat bagi masyarakat umum dan terutama bagi BMT Artha Mandiri Rembang serta dapat mengembangkan Ekonomi Islam dimasa yang akan datang.

Penulis sadar sepenuhnya bahwa skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan tanpa bimbingan dan bantuan dari semua pihak. Ucapan terima kasih yang setinggi-tingginya penulis sampaikan kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang yang telah memberi kesempatan kepada penulis untuk menyelesaikan studi di kampus ini
2. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang beserta stafnya yang telah memberi kesempatan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
3. Moh. Arifin, S.Ag, M.Hum selaku Ketua Jurusan Muamalah

4. Drs. H. Nur Khoirin, M.Ag dan Nur Fatoni, M.Ag selaku pembimbing yang telah berkenan memberikan waktu, bimbingan, dan pengarahan dalam penulisan skripsi ini
5. Segenap Bapak dan Ibu Dosen beserta karyawan di lingkungan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang yang telah membekali berbagai pengetahuan, sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini
6. Sudirman, SE, MM selaku pimpinan BMT Artha Mandiri Rembang, Sumidi, S.Hi selaku Dewan Pengawas Syari'ah BMT Artha Mandiri Rembang, Purhadi Selaku Menejer BMT Artha Mandiri Rembang, yang telah memberikan izin dalam penelitian ini
7. Bapak dan Ibu tercinta atas segala do'a dan semangatnya kepada penulis
8. Semua pihak yang telah turut membantu dalam penulisan skripsi ini

Atas jasa-jasa mereka, penulis hanya dapat mengucapkan terima kasih dengan tulus serta iringan doa, semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dan selalu melimpahkan rahmat, taufik, hidayah, serta inayah-Nya dan mendapatkan kesuksesan di dunia dan akhirat kelak.

Dalam hal ini penulis juga mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari pembaca. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca umumnya. Amin.

Semarang, 16 November 2012

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN NOTA PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
DEKLARASI	iv
ABSTRAK	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR	viii
HALAMAN DAFTAR ISI	x
BAB I: PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan dan Manfaat	8
D. Telaah Pustaka.....	9
E. Metodologi Penelitian	12
F. Sistematika Penulisan	16
BAB II: MUḌĀRABAH DALAM PRESPEKTIF HUKUM ISLAM	
A. Pengertian <i>MuḌārabah</i>	18
B. Landasan Syari'ah <i>MuḌārabah</i>	22
C. Syarat dan Rukun <i>MuḌārabah</i>	27
D. Ketentuan <i>MuḌārabah</i>	32
E. Jenis-Jenis <i>MuḌārabah</i>	40
F. Nisbah (Bagian Keuntungan)	41
G. Aplikasi <i>MuḌārabah</i> dalam Lembaga Keuangan Syari'ah	42
BAB III: APLIKASI AKAD MUḌĀRABAH DI BMT ARTHA	

MANDIRI REMBANG

A. Profil BMT Artha Mandiri Rembang	45
1. Latar Belakang Berdirinya BMT Artha Mandiri	45
2. Struktur Organisasi BMT Artha Mandiri Rembang	48
3. Produk Layanan BMT Artha Mandiri Rembang	49
B. Aplikasi Akad <i>Muḍārabah</i> di BMT Artha Mandiri Rembang	52
1. Isi Perjanjian <i>Muḍārabah</i> Di BMT Artha Mandiri	52
2. Pelaksanaan <i>Muḍārabah</i> Di BMT Artha Mandiri Dengan Anggotanya.....	59
C. Peran Dewan Pengawas Syari'ah Terhadap Akad <i>Muḍārabah</i> Di BMT Artha Mandiri Rembang.....	63

BAB IV: ANALISIS AKAD PEMBIAYAAN MUḌĀRABAH

DI BMT ARTHA MANDIRI REMBANG

A. Analisis Bentuk Akad <i>Muḍārabah</i> Di BMT Artha Mandiri Rembang	68
B. Analisis Pelaksanaan Akad <i>Muḍārabah</i> Di BMT Artha Mandiri Rembang	69
C. Analisis Peran Dewan Pengawas Syari'ah Terhadap Akad <i>Muḍārabah</i> Di BMT Artha Mandiri Rembang	77

BAB V: PENUTUP

A. Kesimpulan	82
B. Saran	83
C. Penutup	84

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP