

PEMBERIAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*
MENURUT MADZHAB HANAFI
(Studi Pembiayaan *Mudharabah* di Bank Muamalat Indonesia
Cabang Kota Malang)

SKRIPSI

oleh

Nur Izza Billah
NIM 08220042



JURUSAN HUKUM BISNIS SYARI'AH
FAKULTAS SYARI'AH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2012

PEMBERIAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*
MENURUT MADZHAB HANAFI
(Studi Pembiayaan *Mudharabah* di Bank Muamalat Indonesia
Cabang Kota Malang)

SKRIPSI

oleh

Nur Izza Billah
NIM 08220042



JURUSAN HUKUM BISNIS SYARI'AH
FAKULTAS SYARI'AH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) MAULANA MALIK IBRAHIM
MALANG
2012

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Demi Allah,

Dengan kesadaran dan rasa tanggung jawab terhadap pengembangan keilmuan,

Penulis menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PEMBERIAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*
MENURUT MADZHAB HANAFI
(Studi Pembiayaan *Mudharabah* di Bank Muamalat Indonesia
Cabang Kota Malang)**

Benar-benar merupakan karya ilmiah yang disusun sendiri, bukan duplikat atau memindah data milik orang lain. Jika dikemudian hari terbukti disusun orang lain, ada penjiplakan, duplikasi, atau memindah data orang lain, baik secara keseluruhan atau sebagian, maka skripsi dan gelar sarjana yang diperoleh karenanya, batal demi hukum.

Malang, Maret 2012

Penulis,

Nur Izza Billah
NIM 08220042

HALAMAN PERSETUJUAN

Setelah membaca dan mengoreksi skripsi saudara Nur Izza Billah, NIM 08220042 Jurusan Hukum Bisnis Syari'ah Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Maulanan Malik Ibrahim Malang dengan judul :

**PEMBERIAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*
MENURUT MADZHAB HANAFI
(Studi Pembiayaan *Mudharabah* di Bank Muamalat Indonesia
Cabang Kota Malang)**

Maka pembimbing menyatakan bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat-syarat ilmiah untuk diajukan dan diuji pada Majelis Dewan Penguji.

Malang, 19 Maret 2012

Mengetahui,
Ketua Jurusan
Hukum Bisnis Syariah

Dosen Pembimbing

Dr. Suwandi, M.H.
NIP 19610415 200003 1 001

Dr. Hj. Tutik Hamidah, M.Ag.
NIP 19590423 198603 2 003

PENGESAHAN SKRIPSI

Dewan Penguji Skripsi Saudara Nur Izza Billah, NIM 08220042, Mahasiswa Jurusan Hukum Bisnis Syariah Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

**PEMBERIAN PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*
MENURUT MADZHAB HANAFI
(Studi Pembiayaan *Mudharabah* di Bank Muamalat Indonesia
Cabang Kota Malang)**

Telah dinyatakan lulus dengan nilai B+ (Sangat Baik)

Dewan Penguji:

- | | |
|--|----------------------------|
| 1. Dra. Jundiani, S.H., M. Hum.
NIP 19650904 199903 2 001 | (_____)
Ketua |
| 2. Dr. Hj. Tutik Hamidah, M.Ag.
NIP 19590423 198603 2 003 | (_____)
Sekretaris |
| 3. Dr. Fakhruddin, M.H.I.
NIP 19740819 200003 1 002 | (_____)
Penguji Utama |

Malang, April 2012

Dekan,

Dr. Hj. Tutik Hamidah, M.Ag.
NIP 19590423 198603 2 003

MOTTO

الَّذِينَ يَأْكُلُونَ الرِّبَا لَا يَقُومُونَ إِلَّا كَمَا يَقُومُ الَّذِي يَتَخَبَّطُهُ الشَّيْطَانُ
مِنَ الْمَسِّ ذَٰلِكَ بِأَنَّهُمْ قَالُوا إِنَّمَا الْبَيْعُ مِثْلُ الرِّبَا وَأَحَلَّ اللَّهُ الْبَيْعَ وَحَرَّمَ
الرِّبَا فَمَن جَاءَهُ مَوْعِظَةٌ مِّن رَّبِّهِ فَانتَهَىٰ فَلَهُ مَا سَلَفَ وَأَمْرُهُ إِلَى اللَّهِ
وَمَنْ عَادَ فَأُولَٰئِكَ أَصْحَابُ النَّارِ هُمْ فِيهَا خَالِدُونَ

“Orang-orang yang makan (mengambil) riba tidak dapat berdiri melainkan seperti berdirinya orang yang kemasukan syaitan lantaran (tekanan) penyakit gila. keadaan mereka yang demikian itu, adalah disebabkan mereka Berkata (berpendapat), Sesungguhnya jual beli itu sama dengan riba, padahal Allah Telah menghalalkan jual beli dan mengharamkan riba. orang-orang yang Telah sampai kepadanya larangan dari Tuhannya, lalu terus berhenti (dari mengambil riba), Maka baginya apa yang Telah diambilnya dahulu (sebelum datang larangan); dan urusannya (terserah) kepada Allah. orang yang kembali (mengambil riba), Maka orang itu adalah penghuni-penghuni neraka mereka kekal di dalamnya”.(QS. al-Baqarah: 275)

أَنَّ النَّبِيَّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَآلِهِ وَسَلَّمَ قَالَ: ثَلَاثٌ فِيهِنَّ الْبُرْكَهُ: الْبَيْعُ إِلَى أَجَلٍ، وَالْمُقَارَضَةُ، وَخَلْطُ الْبُرِّ
بِالشَّعِيرِ لِلْبَيْتِ لَا لِلْبَيْعِ (رواه ابن ماجه عن صهيب)

“tiga perkara di dalamnya terdapat keberkatan, yaitu menjual dengan pembayaran secara kredit, *muqaradah* (*mudharabah*), dan mencampur gandum dengan tepung untuk keperluan rumah tangga dan bukan untuk dijual.” (Ibnu Majah, *Sunnan Ibnu Majah*, Juz II (Beirut Libanon: Daar Kutubul Ilmiah), 768.

Tiada Kesuksesan Tanpa Cucuran Keringat dan Air Mata

PERSEMBAHAN

Puji syukur senantiasa q panjatkan kehadirat Allah SWT , yang dari-Nya nafas kehidupan ini senantiasa berputar seiring dengan mengalirnya darah dan alunan detak jantung.

Q haturkan shalawat kepada utusan-Nya yang benar dan terpercaya, yang diutus sebagai rahmat bagi sekalian alam, yang tidak lain adalah Baginda Nabi Muhammad SAW.

Karya mungil ini Q persembahkan untuk orang-orang yang telah memberi arti dalam kehidupanQ.

Orang-orang yang menjadikan q mengerti akan arti kehidupan. Orang-orang yang selalu memberi kritik dan saran. Dengan pengorbanan, ketulusan dan kasing sayangnya.

Kedua orang tuaQ yang paling berjasa dalam hidupQ dan selalu menjadi motivator dalam setian langkahQ untuk terus berproses menjadi Insan Kamil, dan karena dengan sepertiga malam dengan lantunan doa yang selalu mereka panjatkan untuk kesuksesan buah hatinya, bapak dan ibuQ tercinta.

Mas dan ad'Q yang telah menjadikan hidupQ lebih bermakna dan penuh warna serta menjadikan warna kehidupan lebih hidup. Keponakan mungilQ, yang selalu mengisi hari-hari liburQ di rumah. Dan tak lupa pula seluruh keluargaQ yang telah memberikanQ *support* untukQ.

Kepada guru-guruQ yang telah bersusah payah mendidik dan mentransfer ilmunya untukQ, semoga bermanfaat dan barakah dunia akhirat.

Dan tak lupa pula teman-teman Fakultas Syari'ah angkatan 2008 yang tidak mungkin q sebutkan satu-persatu, terimakasih telah memberikan pertemanan yang hangat dan menyenangkan, semoga kita semua mendapatkan kemudahan untuk mewujudkan harapan-harapan.

Eko Cahyono, someone yang tak pernah berhenti menyemangatiQ dalam suka dan duka, menjadi teman dalam mengarungi dunia pendidikan di kampus tercinta UIN Maliki Malang

Terima kasih atas semua ketulusan dan keikhlasannya dalam memberikan kasih sayang selama ini sehingga menjadikan hidupQ lebih indah dan berarti. Q persembahkan karya mungil ini untuk kalian semua, hanya do'a dan harapan yang terucap.

"Semoga Allah SWT selalu memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepadaQ, sehingga q bisa mewujudkan apa yang kalian titipkan kepadaQ selama ini. Dan semoga q menjadi yang terbaik bagi kalian semua.

Amin Ya Robbal Alamin.

KATA PENGANTAR



Segala puji syukur kehadiran Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis, sehingga tugas akhir ini terselesaikan yang berjudul “*Pemberian Pembiayaan Mudharabah Menurut Madzhab Hanafi (Studi Pembiayaan Mudharabah di Bank Muamalat Indonesia Cabang Kota Malang)*”.

Shalawat serta salam semoga tetap terlimpahkan keharibaan baginda agung Nabi Muhammad SAW, yang telah membawa petunjuk kebenaran seluruh umat manusia, yaitu Al-din al-Islam yang kita harapkan syafa’atnya di dunia dan di akhirat.

Terselesaikannya skripsi ini tentunya tidak pernah lepas dari bimbingan, dukungan, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Imam Suprayogo, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang;
2. Dr. Hj. Tutik Hamidah, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari’ah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang sekaligus pembimbing skripsi, yang dengan sabar dan bijaksana dalam membimbing dan mengarahkan penyusunan skripsi ini;
3. Dr. Hj. Umi Sumbulah, M.Ag, selaku Pembantu Dekan I, Dr. M. Fauzan Zenrif, M.Ag, selaku Pembantu Dekan II, dan Dr. H. Roibin, M.HI, selaku Pembantu Dekan III Fakultas Syari’ah;

4. Dr. Suwandi MH, selaku Ketua Jurusan Hukum Bisnis Syari'ah dan Drs. M Nur Yasin M.Ag selaku Sekretaris Jurusan Hukum Bisnis Syari'ah.
5. Dra. Jundiani, SH., M, Hum selaku pembimbing Akademik (dosen wali).
6. Ayah dan Ibu yang amat penulis muliakan, beliau berdualah yang ditakdirkan Allah SWT menjadi pemelihara, pengajar dan pendidik, yang utama dan pertama serta memiliki kesadaran akan pentingnya membekali anak dengan ilmu;
7. Segenap Dosen dan Karyawan Fakultas Syari'ah UIN Maulana Malik Ibrahim Malang, yang dengan ikhlas mentransfer ilmunya untuk kami;
8. Mbak Risa selaku Marketing Bank Muamalat Indonesia Cabang Kota Malang, yang dengan sabar memberikan semua informasi mengenai tema skripsi ini; dan
9. Semua pihak yang telah berkontribusi langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa penulis sebutkan satu-persatu.

Mudah-mudahan seluruh bantuan yang telah diberikan kepada penulis, diberi balasan yang jauh lebih baik oleh Allah SWT, yang Maha Kaya lagi Maha Dermawan.

Akhirnya, penulis berharap agar karya ini dapat bermanfaat bagi pembaca secara umum.

Malang, April 2012

Penulis,

TRANSLITERASI¹

A. Konsonan

ا = Tidak dilambangkan	ض = dl
ب = b	ط = th
ت = t	ظ = dh
ث = ts	ع = ‘(koma menghadap ke atas)
ج = j	غ = gh
ح = h	ف = f
خ = kh	ق = q
د = d	ك = k
ذ = dz	ل = l
ر = r	م = m
ز = z	ن = n
س = s	و = w
ش = sy	ه = h
ص = sh	ي = y

Hamzah (ء) yang sering dilambangkan dengan alif, apabila terletak diawal kata maka dalam transliterasinya mengikuti vokalnya, tidak dilambangkan, namun apabila terletak di tengah atau akhir kata maka dilambangkan dengan tanda koma diatas (’), berbalik dengan koma (‘), untuk pengganti lambang ”ع”.

B. Vokal, panjang dan diftong

Setiap penulisan bahasa Arab dalam bentuk tulisan latin vocal *fathah* ditulis dengan "a", *kasrah* dengan "i", *dhammah* dengan "u", sedangkan bacaan panjang masing-masing ditulis dengan cara berikut:

Vokal (a) panjang	= â misalnya قَالَ menjadi qâla
Vokal (i) panjang	= î misalnya قِيلَ menjadi qîla
Vokal (u) panjang	= û misalnya دُونُ menjadi dûna

¹Fakultas Syari’ah UIN Maliki Malang, *Pedoman Penulisan Karya Ilmiah* (Malang: Fakultas Syari’ah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, 2011), 56-58.

Khusus untuk bacaan ya' nisbat, maka tidak boleh digantikan dengan "î", melainkan tetap ditulis dengan "iy" agar dapat menggambarkan ya' nisbat diakhirnya. Begitu juga untuk suara diftong, wawu dan ya' setelah *fathah* ditulis dengan "aw" dan "ay".

C. Ta' Marbûthah (ة)

Ta' marbûthah ditransliterisasi dengan "t" jika berada ditengah-tengah kalimat, tetapi apabila Ta' marbûthah tersebut berada di akhir kalimat, maka ditransliterasikan dengan menggunakan "h", atau apabila berada di tengah-tengah kalimat yang terdiri dari susunan *mudhaf* dan *mudhaf 'ilayh*, maka ditransliterisasikan dengan menggunakan "t" yang disambungkan dengan kalimat berikutnya.

D. Kata Sandang dan Lafadh al-Jalâlah

Kata sandang berupa "al" (ال) ditulis dengan huruf kecil, kecuali terletak diawal kalimat, sedangkan "al" dalam lafadh jalâlah yang berada ditengah-tengah kalimat yang disandarkan (*idhafah*) maka dihilangkan.

E. Nama dan Kata Arab Ter-Indonesia-kan

Pada prinsipnya setiap kata yang berasal dari bahasa Arab harus ditulis dengan menggunakan system transliterisasi ini, akan tetapi apabila kata tersebut merupakan nama Arab yang sudah terindonesiakan, maka tidak perlu ditulis dengan menggunakan system transliterisasi ini.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN SKRIPSI	iv
MOTTO.....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR	vii
TRANSLITERASI.....	ix
DAFTAR ISI	xi
ABSTRAK	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. LATAR BELAKANG	1
B. RUMUSAN MASALAH.....	7
C. BATASAN MASALAH.....	8
D. TUJUAN	8
E. MANFAAT	8
G. PENELITIAN TERDAHULU	10
H. SISTEMATIKA PEMBAHASAN	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	15
A. Pembiayaan	16
1. Pengertian Pembiayaan.....	17
2. Unsur-Unsur Pembiayaan	18
3. Kegiatan Pemberian Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Syari'ah ..	19
4. Resiko Dalam Pemberian Pembiayaan.....	24
B. Mudharabah.....	25
1. Pengertian <i>Mudharabah</i>	25
2. Jenis <i>Mudharabah</i>	29
3. <i>Landasan</i> Hukum	30
4. Rukun <i>Mudharabah</i> Menurut Ulama Hanafi.....	32
5. Syarat sah <i>Mudharabah</i>	33
6. Hikmah Diboolehkannya <i>Mudharabah</i>	35
7. Nisbah Keuntungan	36
8. Hukum <i>Mudharabah</i>	37

9. Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No:7/DSN-MUI/ tentang Pembiayaan Mudharabah (<i>Qiradh</i>).....	43
10. Mudharabah Dalam Sistem Perbankan Islam	47
11. Modal (<i>Capital</i>).....	48
12. Menejemen (<i>Management</i>)	48
13. Masa Berlakunya Kontrak	49
14. Prinsip Bagi Hasil (<i>Profit and Loss Sharing</i>)	49
C. Jaminan	52
1. Pengertian Jaminan (<i>Dlaman</i>) Menurut Hukum Islam.....	52
2. Macam-Macam Jaminan dalam Hukum Jaminan	54
3. Dasar Hukum <i>Dlaman</i>	55
4. Rukun <i>Dlaman</i>	55
5. Objek Jaminan.....	57
6. Jaminan Dalam Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	57
BAB III METODE PENELITIAN	62
A. Lokasi Penelitian	62
B. Pendekatan dan Jenis Penelitian	62
C. Sumber Data Penelitian.....	64
D. Metode Pengumpulan Data	65
E. Metode Pengolahan dan Analisis Data	67
F. Metode Keabsahan Data	68
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS PEMBERIAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH	70
A. Gambaran Umum Perusahaan	70
1. Sejarah Berdirinya Perusahaan.....	70
a. Sejarah Berdirinya Bank Muamalat Indonesia	71
b. Sejarah Berdirinya Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Malang	74
2. Visi dan Misi Bank Muamalat Indonesia.....	74
3. Konsep Dasar Operasional Bank Muamalat Indonesia	75
4. Struktur Organisasi	77
5. Tingkat Pendidikan dan Kondisi Keagamaan	77
B. Pemberian Pembiayaan Mudharabah di Bank Muamalat Indonesia Cabang Kota Malang	78
1. Ruang Lingkup Usaha Bank Syari'ah	78
2. Fungsi Bank Dalam Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	82

3. Pelaksanaan Pemberian Pembiayaan Mudharabah di Bank Muamalat Indonesia Cabang Kota Malang	85
4. Analisa Terhadap Prosedur Pemberian Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	88
a. Tahap Permohonan dan Pengajuan Pembiayaan.....	90
b. Tahap Pemeriksaan dan Analisa Oleh Bank	93
c. Tahap Keputusan.....	95
d. Proses Pengikatan atau Akad	95
e. Proses Realisasi Pembiayaan	95
5. Jaminan	96
C. Tinjauan Fiqh Muamalah Menurut Pandangan Madzhab Hanafi terhadap Aplikasi Pemberian Pembiayaan Mudharabah di Bank Muamalat Indonesia Cabang Kota Malang	97
BAB V PENUTUP	101
A. Kesimpulan.....	101
1. Pemberian pembiayaan <i>mudharabah</i> di Bank Muamalat Indonesia Cabang Kota Malang	101
2. Pemberian pembiayaan <i>mudharabah</i> menurut madzhab Hanafi di Bank Muamalat Indonesia Cabang Kota Malang	102
B. Saran	102
DAFTAR PUSTAKA	103

ABSTRAK

Billah, Nur Izza, 2012, SKRIPSI, Judul: “*Pemberian Pembiayaan Mudharabah Menurut Madzhab Hanafi (Studi Pembiayaan Mudharabah di Bank Muamalat Indonesia Cabang Kota Malang)*”. Skripsi. Jurusan Hukum Bisnis Syari’ah. Fakultas Syari’ah. Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
Pembimbing: Dr. Hj. Tutik Hamidah, M. Ag.

Kata kunci: Pembiayaan, Mudharabah, Madzhab Hanafi

Salah satu kegiatan Bank Muamalat Indonesia Cabang Kota Malang dalam penyaluran dana adalah kegiatan pemberian pembiayaan *mudharabah*. Pembiayaan *mudharabah* merupakan pemberian pembiayaan total (100%) dengan sistem bagi hasil. Prinsip yang digunakan ialah *Profit and Loss Sharing*. Dan Bank Muamalat menyediakan dana tersebut guna memenuhi kebutuhan nasabah yang memerlukan dan layak memperolehnya.

Permasalahan yang diangkat dalam skripsi ini ialah bagaimana pemberian pembiayaan *mudharabah* di BMI Malang, serta bagaimana tinjauan fiqh muamalah menurut madzhab Hanafi terhadap pemberian pembiayaan *mudharabah* tersebut.

Adapun fokus dalam penelitian ini adalah untuk mendeskripsikan pemberian pembiayaan *mudharabah* menurut madzhab Hanafi di Bank Muamalat Indonesia Cabang Kota Malang. Penelitian ini merupakan penelitian yuridis empiris dengan pendekatan kualitatif. Adapun metode yang digunakan adalah interview (wawancara), dokumentasi, dan studi pustaka. Sedangkan tahap analisisnya ialah mendeskripsikan pemberian pembiayaan *mudharabah* yang disalurkan oleh Bank Muamalat Indonesia Cabang Kota Malang jika tinjau dari pendapat madzhab Hanafi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pemberian pembiayaan *mudharabah* yang dilakukan oleh Bank Muamalat Indonesia Cabang Kota Malang ialah pembiayaan modal kerja, tetapi lebih condong kepada hal-hal yang bersifat konsumtif, terdapat 3 (tiga) kelompok usaha yang dibiayai, yaitu koperasi, perorangan dan korporasi. Sedangkan dalam analisa pemberian pembiayaan, di BMI Cabang Kota Malang menggunakan analisa 5C+1 (*Character, Capital, Capacity, Collateral, Capable, Condition of Economic*), sebagai prinsip dasar dalam analisa pemberian pembiayaan. Jenis *mudharabah* yang digunakan dalam penyaluran dana ialah *mudharabah muqayyadah*, menurut pendapat madzhab Hanafi hal ini diperbolehkan. Karena dana yang disalurkan adalah dana milik ummat, jadi bank sebagai *shahibul maal* juga berhak menentukan kapan modalnya dapat kembali dan juga dapat menentukan siapa yang akan mendapatkan pembiayaan. Berkaitan dengan jaminan, dalam praktiknya, jaminan tetap ada dalam pembiayaan *mudharabah*. Meski hal ini tidak diperkenankan dalam pembiayaan *mudharabah*, akan tetapi Bank Muamalat Indonesia Cabang Kota Malang sebagai *shahibul maal* memiliki alasan yang kuat mengenai jaminan yang diterapkan.