

**PRODUK DEPOSITO *MUDHARABAH* DI BANK RAKYAT
INDONESIA SYARIAH CABANG MALANG TINJAUAN
KOMPILASI HUKUM EKONOMI SYARIAH**

SKRIPSI

**Oleh:
FARHAN WILDANI
NIM 10220084**



**JURUSAN HUKUM BISNIS SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG
2014**

**PRODUK DEPOSITO *MUDHARABAH* DI BANK RAKYAT
INDONESIA SYARIAH CABANG MALANG TINJAUAN
KOMPILASI HUKUM EKONOMI SYARIAH**

SKRIPSI

Oleh:
FARHAN WILDANI
10220084



**JURUSAN HUKUM BISNIS SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) MALIKI MALANG
2014**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Demi Allah,

Dengan kesadaran dan rasa tanggung jawab terhadap pengembangan keilmuan, penulis menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

PRODUK DEPOSITO *MUDHARABAH* DI BANK RAKYAT INDONESIA SYARIAH CABANG MALANG TINJAUAN KOMPILASI HUKUM EKONOMI SYARIAH

Bener-bener merupakan karya ilmiah yang disusun sendiri, bukan duplikat atau memindahkan data dari orang lain. Jika dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini ada kesamaan, baik isi, logika, maupun datanya, secara keseluruhan atau sebagian, maka skripsi dan gelar sarjana yang diperoleh, secara otomatis batal demi hukum.

Malang, 28 April 2014

Farhan Wildani

HALAMAN PERSETUJUAN

Setelah membaca dan mengoreksi skripsi saudara Farhan Wildani NIM: 10220084
Jurusan Hukum Bisnis Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri
Maulana Malik Ibrahim Malang dengan judul:

PRODUK DEPOSITO MUDHARABAH DI BANK RAKYAT INDONESIA SYARIAH CABANG MALANG TINJAUAN KOMPILASI HUKUM EKONOMI SYARIAH

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

Malang, 28 April 2014

Mengetahui
Ketua Jurusan
Hukum Bisnis Syariah

Dosen Pembimbing

Dr. M. Nur Yasin, M.Ag
NIP 19691024 199503 1 003

Burhanuddin Susanto, S.H.I. M, Hum
NIP 19780130 2009121002

HALAMAN PENGESAHAN

Dewan Penguji Skripsi saudara Farhan Wildani, NIM 10220084, mahasiswa Jurusan Hukum Bisnis Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

PRODUK DEPOSITO MUDHARABAH DI BANK RAKYAT INDONESIA SYARIAH CABANG MALANG TINJAUAN KOMPILASI HUKUM EKONOMI SYARIAH

Telah menyatakan lulus dengan nilai B+ (*Baik Sekali*)

Dewan Penguji:

1. Ali Hamdan, M.A., Ph.D
NIP 197601012011011004 (_____)
Ketua
2. Burhanuddin Susanto, S.H.I. M.Hum
NIP 197801302009121002 (_____)
Sekretaris
3. Dr. H. Saad Ibrahim, M.A
NIP 195411171985031003 (_____)
Penguji Utama

Malang, 28 April 2014
Dekan,

Dr.H. Roibin, M.H.I
NIP 19680902000031003

MOTTO

❦ وَإِنْ كُنْتُمْ عَلَىٰ سَفَرٍ وَلَمْ تَجِدُوا كَاتِبًا فَرِهْنَ مَقْبُوضَةً ۖ فَإِنْ أَثِمْنَ
بَعْضُكُمْ لِبَعْضٍ فَلَئُوذٌ الَّذِي أُوتِمْنَ أَمْنَتُهُ ۖ وَلِيَتَّقِ اللَّهَ رَبَّهُ ۗ وَلَا تَكْتُمُوا
الشَّهَادَةَ ۗ وَمَنْ يَكْتُمْهَا فَإِنَّهُ آثِمٌ قَلْبُهُ ۗ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ عَلِيمٌ

Jika kamu dalam perjalanan (dan bermu'amalah tidak secara tunai) sedang kamu tidak memperoleh seorang penulis, Maka hendaklah ada barang tanggungan yang dipegang (oleh yang berpiutang). akan tetapi jika sebagian kamu mempercayai sebagian yang lain, Maka hendaklah yang dipercayai itu menunaikan amanatnya (hutangnya) dan hendaklah ia bertakwa kepada Allah Tuhannya; dan janganlah kamu (para saksi) menyembunyikan persaksian. dan barangsiapa yang menyembunyikannya, Maka Sesungguhnya ia adalah orang yang berdosa hatinya; dan Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan.

(Q.S. Al-Baqarah ayat 283)

PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Umum

Transliterasi adalah pemindahalihan tulisan Arab ke dalam tulisan Indonesia, bukan terjemahan Bahasa Arab ke dalam Bahasa Indonesia.

B. 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 di awal kata maka mengikuti vokalnya, tidak dilambangkan. Namun apabila terletak di tengah atau akhir maka dilambangkan dengan tanda koma di atas (’), berbalik dengan koma (‘) untuk pengganti lambang “ع”.

C. Vokal, Panjang dan Diftong

Setiap penulisan bahasa Arab dalam bentuk tulisan latin vokal *fathah* ditulis dengan “a”, *kasrah* dengan “i”, *dlommah* dengan “u”, sedangkan bacaan panjang masing-masing ditulis dengan cara berikut:

Vokal (a) panjang = â misalnya قال menjadi qâla

Vokal (i) panjang= î misalnya قيل menjadi qîla

Vokal (u) panjang= û misalnya دون menjadi dûna

Khusus untuk *ya' nisbat*, maka tidak boleh digantikan dengan "i", melainkan tetap dirulis dengan "iy" agar dapat menggambarkan *ya' nisbat* di akhirnya. Begitu juga untuk suara diftong, *wawu* dan *ya'* setelah *fathah* ditulis dengan "aw" da "ay" seperti berikut

Diftong (aw) = و misalnya قول menjadi qawlun

Diftong (ay) = ي misalnya خير menjadi khayrun

D. Ta' Marbûthah (ة)

Ta' marbûthah ditransliterasikan dengan “ṭ” jika berada di tengah-tengahkalimat, tetapi apabila *Ta' marbûtha* tersebut berada di akhir kalimat, maka ditransliterasikan dengan menggunakan “h” misalnya: الرسالة للمدرسة: menjadi *al-risalat li al-mudarrisah*. Atau apabila berada di tengah-tengah kalimat yang terdiri dari susunan *mudlaf* dan *mudlaf ilayh*, maka ditransliterasikan dengan menggunakan *t* yang disambungkan dengan kalimat berikutnya, misalnya: في رحمة الله menjadi *fi rahmatillah*.

E. Kata Sandang dan *Lafadh al-jalálah*

Kata sandang berupa “al” (ال) ditulis dengan huruf kecil, kecuali terletak di awal kalimat, sedangkan “al” dalam lafadh *jalálah* yang berada di tengah-tengah kalimat yang disandarkan (*idháfah*) maka dihilangkan. Perhatikan contoh-contoh berikut ini:

1. Al-Imám al-Bukháriy mengatakan.....
2. Al-Bukháriy dalam muqaddimah kitabnya menjelaskan.....
3. Masyá’ Alláh kána wa má lam yasyá lam yakun.
4. Billáh ‘azza wa jalla.

F. Nama dan Kata Arab terindonesiakan

Pada prinsipnya setiap kata yang berasal dari bahasa Arab harus ditulis dengan menggunakan sistem transliterasi. Apabila kata tersebut merupakan nama Arab dari orang Indonesia atau bahasa Arab yang sudah terindonesiakan, tidak perlu ditulis dengan menggunakan sistem transliterasi. Perhatikan contoh berikut:

“...Abdurahman Wahid, mantan presiden RI keempat, dan Amin Rais, mantan Ketua MPR pada masa yang sama, telah melakukan kesepakatan untuk menghapuskan nepotisme, kolusi dan korupsi dari muka bumi Indonesia, dengan salah satu caranya melalui pengintesian salat di berbagai kantor pemerintahan, namun.....”

Perhatikan penulisan nama “Abdurahman Wahid”, “Amin Rais” dan kata “salat” ditulis dengan menggunakan tata cara penulisan bahasa Indonesia yang disesuaikan dengan penulisan namanya. Kata-kata tersebut sekalipun

berasal dari bahasa arab, namun ia berupa nama dari orang Indonesia dan telah terindonesiakan, untuk itu tidak ditulis dengan cara “Abd al-Rahmân Wahîd”, “Amîn Raîs”, dan bukan ditulis dengan “shalât”.

PRAKATA

Puji syukur kami panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya kepada kami sehingga kami berhasil menyelesaikan Skripsi ini yang alhamdulillah tepat pada waktunya yang berjudul “***Produk Deposito Mudharabah Di Bank Rakyat Indonesia Syariah Cabang Malang Tinjauan Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah***”.

Skripsi ini berisikan tentang deposito *mudharabah* setelah mengetahui problem yang terjadi di dalamnya, khususnya bagaimana deposito *mudharabah* ditinjau dengan Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah yang nantinya dapat dijadikan acuan untuk memberikan pengetahuan tentang produk perbankan yang menggunakan prinsip syariah di Indonesia dengan keadaan masyarakat yang plural dan *bhineka tunggal ika*, yang disertai dengan kekayaan alama.

Kesuksesan ini juga tidak lepas dari adanya dukungan dari banyak pihak. Oleh karena itu, penulis merasa perlu untuk mengucapkan terima kasih yang tulus dan sedalam-dalamnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Mudjia Raharjo, M.Si., selaku Rektor Universitas Islam Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Dr.H. Roibin, M.H.I selaku Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Bapak Dr. M. Nur Yasin, M.Ag selaku ketua Program Studi Hukum Bisnis Syariah

4. Bapak Drs. Suwandi, M.H selaku wali dosen, yang selalu memberikan motivasi dan meyakinkan penulis bisa menyelesaikan penelitian ini.
5. Bapak Burhanuddin Susanto, S.H.I., M.Hum, selaku dosen pembimbing yang telah berkenan meluangkan waktu, perhatian, daya dan kemampuan dalam membimbing dan memotivasi penulis untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Ayahanda H. Imron Rosyidi, SH, M.Si dan Ibunda tersayang Hj. Mariyatul Kiptiyah yang telah rela dan ridho memberikan dukungan spiritual maupun material yang tak terhingga demi cita-cita.

Kami menyadari bahwa penelitian ini masih jauh dari sempurna, oleh karena itu kritik dan saran dari semua pihak yang sifatnya membangun selalu kami harapkan demi kesempurnaan penelitian ini. Hasil penelitian ini diharapkan dapat membari manfaat bagi penulis dan pembaca sekalian.

Akhir kata, kami sampaikan terima kasih kepada semua pihak yang telah berperan serta dalam penyusunan penelitian ini dari awal sampai akhir. Semoga Allah SWT senantiasa meridhai segala usaha kita. Amin.

Malang, 2 April 2014

Penulis

Farhan Wildani
NIM 10220084

DAFTAR ISI

| | |
|--|-----------|
| HALAMAN SAMPUL | i |
| HALAMAN JUDUL..... | ii |
| PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI..... | iii |
| HALAMAN PERSETUJUAN..... | iv |
| HALAMAN PENGESAHAN | v |
| HALAMAN MOTTO | vi |
| PEDOMAN TRANSLITERASI | vii |
| KATA PENGANTAR | xi |
| ABSTRAK | xiii |
| DAFTAR ISI..... | xvi |
| | |
| BAB I : PENDAHULUAN | 1 |
| A. Latar Belakang | 1 |
| B. Rumusan Masalah | 7 |
| C. Tujuan Penelitian | 8 |
| D. Manfaat Penelitian | 8 |
| E. Definisi Operasional..... | 9 |
| F. Sistematika Pembahasan | 10 |
| | |
| BAB II : TINJAUAN PUSTAKA | 13 |
| A. Penelitian Terdahulu..... | 13 |
| B. Kerangka Teori..... | 16 |
| 1. Pengertian Bank | 16 |
| 2. Sejarah dan Perkembangan Bank Syariah di Indonesia..... | 22 |
| 3. Perbedaan Bank Konvensional Dengan Bank Syariah | 25 |
| 4. Fungsi Bank Syariah | 30 |
| 5. Produk Bank Syariah | 36 |
| 6. Deposito | 45 |
| 7. Konsep Bagi Hasil | 51 |

| | |
|--|------------|
| 8. Landasan Syariah Deposito <i>Mudharabah</i> | 69 |
| BAB III: METODE PENELITIAN..... | 73 |
| A. Jenis Penelitian..... | 73 |
| B. Pendekatan Peneliti | 74 |
| C. Lokasi Penelitian | 75 |
| D. Sumber Data | 75 |
| E. Metode Pengumpulan Data | 77 |
| F. Metode Pengolahan Data | 78 |
| BAB IV: PAPARAN DAN PEMBAHASAN DATA HASIL PENELITIAN | 81 |
| A. Paparan Data Hasil Penelitian | 81 |
| 1. Sejarah Perusahaan..... | 81 |
| 2. Visi, Misi dan Tujuan BRI Syariah Cabang Malang..... | 84 |
| 3. Struktur Organisasi BRI Syariah Cabang Malang | 85 |
| 4. Produk-Produk di BRI Syariah Cabang Malang | 87 |
| B. Pembahasan Data Hasil Penelitian | 90 |
| 1. Proses Operasional Produk Deposito <i>Mudharabah</i> di BRI Syariah Cabang Malang | 90 |
| 2. Produk Deposito <i>Mudharabah</i> di BRI Syariah Cabang MalangDitinjau dari Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah... | 103 |
| BAB V :PENUTUP..... | 113 |
| A. Kesimpulan | 113 |
| B. Saran..... | 115 |
| DAFTAR PUSTAKA | 117 |

ABSTRAK

Farhan Wildani, 2014, **Produk Deposito *Mudharabah* di Bank Rakyat Indonesia (BRI) Syariah cabang Malang Tinjauan Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah**. Skripsi. Jurusan Hukum Bisnis Syariah. Fakultas Syariah. Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. Pembimbing, Burhanuddin Susanto, M.Hum.

Kata kunci: Produk Deposito *Mudharabah*, Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah.

Bank syariah merupakan salah satu lembaga keuangan yang menggunakan prinsip syariah dalam segala kegiatannya. Dalam menjalankan salah satu fungsinya yaitu penghimpunan dana dari masyarakat, bank syariah mengeluarkan beberapa produk, salah satunya adalah deposito. Dengan menggunakan akad *mudharabah* (bagi hasil) yang mana masyarakat sebagai *shahibul maal* dan bank syariah sebagai *mudharib*. Bank syariah memberikan keuntungan, dengan pembagian yang adil dan akan menjamin keterbukaan jumlah keuntungan yang dikelolanya. Dalam akad *mudharabah* ada ketentuan berakhirnya akad, disebabkan karena waktu kerja sama selesai dan meninggalnya salah satu dari *shahibul maal* (pemilik modal) atau *mudharib* (pelaku usaha). Dalam keuntungan yang didapat, bank syariah kurang memberi kejelasan dan kewajiban bank syariah dalam berakhirnya akad bagi yang meninggal dunia. Sehingga perlu diadakan penelitian, guna mengetahui keuntungan yang didapat oleh *mudharib* (bank syariah). Penelitian ini difokuskan untuk mengetahui produk deposito *mudharabah* yang akan ditinjau dengan Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah.

Skripsi ini merupakan penelitian empiris. Penelitian ini bertumpu pada dua sumber data, yaitu data primer dan data sekunder yang dianalisis menggunakan metode analisis diskriptif. Data primer diperoleh peneliti dari hasil wawancara dengan karyawan BRI Syariah cabang Malang. Dari hasil wawancara tersebut peneliti memperoleh data tentang produk deposito *mudharabah*. Sedangkan data sekunder peneliti memperoleh dari buku-buku, laporan-laporan tertulis dari perusahaan dan literatur lain yang sesuai dengan tujuan penulisan.

Dari hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa BRI Syariah cabang Malang kurang memberikan penjelasan tentang keuntungan yang didapat dari hasil pengelolaha dana masyarakat. Karena keuntungan tersebut merupakan salah satu unsur untuk menentukan besarnya nisbah bagi hasil, dan ini tidak sesuai dengan Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah pasal 236. Mengenai berakhirnya akad *mudharabah* BRI Syariah mengembalikan hak pemilik modal (modal) yang meninggal, dalam hal ini ada sesuai dengan Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah pasal 253.

ABSTRACT

Farhan Wildani, 2014. **Mudharaba Deposits Product in Bank Rakyat Indonesia (BRI) Sharia Branch of Malang (Review of Compilation of Sharia Economic Law)**, Thesis. Sharia Business Law Department, Sharia Faculty, the State Islamic University of Maulana Malik Ibrahim of Malang. Supervisor: Burhanuddin Susanto, M.Hum.

Key words: Mudharaba deposits products, compilation of sharia economic law.

Islamic bank is a financial institution that uses Islamic principles in all its activities. In carrying out one of its functions is raising funds from the public, Islamic banks issued several products, one of them is a deposit. Using the *mudharabah* covenant (profit sharing) assign the society as *Shahibul Maal* and sharia banks as *mudharib*. Islamic banks provide benefits, with fair division and ensure transparency of number of advantages that is managed. In *mudharabah* covenant, there are provisions of the contract expiration caused the time of cooperation is finished and the death of one of the *shahibul maal* (capital owners) or *mudharib* (businesses). In benefits, Islamic banks provide less clarity and liabilities of Islamic banks in the end of the contract for the deceased. So there should be research, in order to determine the profit made by *mudharib* (Islamic banks). This research is focused to find out the *mudharabah* deposit products that will be reviewed by the Compilation of Sharia Economic Law.

This thesis is an empirical research. This research is relies on two sources of data, namely primary and secondary data were analyzed using descriptive analysis method. The primary data obtained from interviews with employees of BRI Sharia Branch of Malang. From the results of the interview about the product deposit *mudharabah* obtained. Secondary data obtained from books, written reports and other literature from the company in accordance with the purpose of research.

The results of this research can be concluded that the BRI Sharia branch of Malang not provide an explanation of the benefits of the management of public funds. Because of these advantages is one of the elements to determine the amount of the profit sharing ratio. This does not correspond with the Compilation of Sharia Economic Law in article 236. Regarding expiration *mudharabah* of BRI Sharia restore the rights owners of capital (capital) who died, in this case is accordance with Compilation of Sharia Economics Law in article 253.

