

IMPLEMENTASI JAMINAN DALAM PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BANK SYARIAH INDONESIA

(Studi Kasus di Bank Muamalat Cabang Bengkulu)



SKRIPSI

Oleh :

Riska Agustina

NPM : 20080730037

FAKULTAS AGAMA ISLAM

JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2012

**IMPLEMENTASI JAMINAN DALAM PEMBIAYAAN MUDHARABAH
PADA BANK SYARIAH INDONESIA**

(Studi Kasus di Bank Muamalat Cabang Bengkulu)

SKRIPSI

Disusun untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi dan Perbankan Islam pada Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Disusun Oleh :

Nama : Riska Agustina
NIM : 20080730037
Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2012**

NOTA DINAS

Lampiran :

Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 7 Desember 2012

Kepada yth,

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
di Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr. Wb

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Riska Agustina

NIM : 20080730037

Judul : “Implementasi Jaminan Dalam Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Bank Muamalat Cabang Bengkulu)”.

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut kepada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqosyahkan. Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb

Pembimbing

Drs. Muhsin Hariyanto, M. Ag

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi

IMPLEMENTASI JAMINAN DALAM PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BANK SYARIAH INDONESIA

(Studi Kasus Bank Muamalat Cabang Bengkulu)

Yang disusun oleh :

Nama : Riska Agustina

NPM : 20080730037

Telah di munaqosyahkan di depan sidang Munaqosyah prodi Ekonomi dan Perbankan Islam

Pada tanggal 19 Desember 2012 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk di terima.

Siding Dewan Seminar Skripsi

Ketua Sidang : Dr. Imammudin Yuliadi, M.Si (.....)

Pembimbing : Drs. Muhsin Hariyanto, M.Ag (.....)

Penguji : H. Homaidi Hamid, S.Ag, M.Ag (.....)

Yogyakarta

Fakultas Agama Islam
Universittas Muhammadiyah Yogyakarta
Dekan

Dr. H. Nawari Ismail, M.Ag

HALAMAN MOTTO

“Jiwa yang bening akan hidup dalam benderang kehidupan, yang juga akan jatuh dan bangun dalam perjalanan naik kehidupannya – tapi yang bangkit untuk meneruskan perjalanan yang tidak mudah menuju kedamaian, kesejahteraan, dan kemuliaan hidup”.

“Jiwa yang kelam akan hidup dalam kegelapan kehidupan, yang bahkan tidak bisa melihat bahwa dirinya jatuh dan tidak tahu arah menuju kebangkitan”.

HALAMAN PERSEMBAHAN

Skripsi ini saya persembahkan untuk :

1. Ayahanda Tercinta
2. Ibunda Tersayang
3. Odang zie-zie, Dang Heri
4. Abang Tito, Inga Iis
5. Abang Amie, Docy
6. Ponakan ku Q-Q, Adek AL
7. Keluarga besar Q
8. Teman-teman Q semuaaa

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dengan tak henti-hentinya penulis berucap Syukur kepada Allah SWT serta junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah melimpahkan rahmat dan Hidayah Nya kedalam penulisan skripsi dengan judul *“Implementasi Jaminan Dalam Pembiayaan Mudharabah (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Cabang Bengkulu)”*.

Skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu persyaratan dalam mendapatkan gelar Sarjana pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil judul ini dengan harapan dapat memberikan masukan kepada Bank Muamalat untuk meningkatkan kinerja Keuangannya dan memberikan ide pengembangan bagi peneliti selanjutnya.

Dalam penyelesaian skripsi ini atas izin-Nya dan dukungan dari berbagai pihak akhirnya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada :

1. Bapak Drs. Nawari Ismail selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta beserta staf atas segala bekal ilmu dan bantuan yang diberikan selama penulis menuntut ilmu.
2. Ibu Miftah selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam yang telah banyak membantu dalam penyusunan skripsi ini.

3. Bapak Drs. Muhsin Hariyanto, M. Ag selaku Dosen pembimbing dalam skripsi ini yang selalu sabar dalam membimbing penulis mengerjakan skripsi hingga akhirnya dapat menyelesaikan.
4. Seluruh dosen-dosen Ekonomi dan Perbankan Islam yang tidak bisa disebutkan satu persatu, yang telah banyak membantu dalam perkuliahan sampai dengan penulis lulus, terima kasih yang tak terhingga penulis ucapkan kepada bapak ibu dosen.
5. Ayah dan Ibu tercinta H. Yufirzan dan Ibu Hj. Rachmawati serta saudara-saudara ku Zie-Zie, Refy, Amie, Ecy, Q-Q, adek AL yang telah memberikan banyak dorongan, kasih sayang, doa dan kesabaran mereka dalam membimbing, menasehati sehingga skripsi ini hingga selesai.
6. Teman-teman EPI, PAI 08 sekaligus yang tidak bisa disebutkan satu persatu saya mengucapkan banyak terimakasih kepada kalian semua yang telah banyak membantu, memberikan dukungan kepada saya dari awal perkuliahan hingga skripsi ini selesai.

Dengan segala kekurangan dan kelebihan sebagai seorang manusia, penulis menyadari masih banyak terdapat kekurangan dalam hal penulisan skripsi ini. Untuk itu penulis mengharapkan adanya kritik dan saran yang dapat membangun dari berbagai pihak demi perbaikan-perbaikan kedepannya. Akhirnya, penulis berharap agar dapat penelitian ini bermanfaat bagi semua yang membutuhkan. *Amin Yaa Rabbal' Alamin....*

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Yogyakarta, 7 Desember 2012

Riska Agusttina

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
ABSTRAK	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Batasan masalah	6
C. Rumusan Masalah	6
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
E. Tinjauan Pustaka	7
F. Metode Penelitian	12
G. Kerangka Teori.....	15
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Perbankan Syariah	18
1. Pengertian Bank Syariah	18
2. Sejarah Bank Syariah di Indonesia	20
3. Jenis-Jenis Perbankan Syariah	21

4. Asas, Tujuan dan Fungsi Perbankan Syariah	22
5. Produk Bank Syariah	24
B. Pembiayaan	27
1. Pengertian Pembiayaan	27
2. Tujuan Pembiayaan	29
3. Fungsi Pembiayaan	29
4. Jenis-Jenis Pembiayaan	30
C. Pembiayaan Mudharabah	32
1. Pengertian Mudharabah	32
2. Rukun Mudharabah	33
3. Jenis-Jenis Mudharabah	34
D. Jaminan	36
1. Pengertian Jaminan	36
2. Jenis Jaminan	36
3. Jaminan dalam Mudharabah	38
E. Fatwa Dewan Syariah Nasional	39
1. Ketentuan Pembiayaan Mudharabah	40
2. Rukun dan Syarat Pembiayaan Mudharabah	41
3. Ketentuan Hukum Pembiayaan Mudhaabah	44

BAB III METODE PENELITIAN

A. Lokasi Penelitian	45
B. Jenis Penelitian	45
C. Data dan Sumber Penelitian	46

1. Data Primer	47
2. Data Sekunder	48
D. Teknik Pengumpulan Data	48
1. Metode Observasi	48
2. Wawancara (Interview)	49
3. Dokumentasi	49
E. Teknik Analisis Data	50
BAB IV ANALISIS DATA DAN HASIL PENELITIAN	
A. Gambaran Umum Bank Muamalat Cabang Bengkulu	53
1. Sejarah berdirinya Bank Muamalat.	53
2. Visi dan Misi Bank Muamalat cabang Bengkulu	54
3. Sasaran Bank Muamalat cabang Bengkulu	54
4. Letak Geografis	55
5. Job Diskripsi Bank Muamalat	55
B. Produk-produk Bank Muamalat	63
1. Penghimpun Dana	63
2. Penyaluran Dana.	64
3. Jasa	65
4. Penerapan Pembiayaan Mudharabah	65
5. Skema Pembiayaan Mudharabah	66
C. Perubahan Data Hasil Penelitian	71
1. Analisis dan Deskripsi Pembiayaan Mudharabah	71
2. Prosedur Permohonan dan Pencairan Pembiayaan	74

3. Strategi Penyaluran	75
D. Analisa Jaminan dalam Pembiayaan Mudharabah	77
1. Alasan Penerapan Jaminan dalam Pembiayaan	77
2. Jenis Jaminan dalam Pembiayaan Mudharabah	79
3. Kendala dan Solusi Penerapan Jaminan Pembiayaan ...	79
4. Solusi Penerapan Jaminan Pembiayaan Mudharabah ...	81
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	83
B. Saran	85

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

ABSTRAK

Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia pada saat sekarang banyak memberikan pembiayaan-pembiayaan kepada masyarakat dengan tujuan untuk membantu masyarakat khususnya masyarakat di sektor menengah ke bawah. Pada masyarakat sektor menengah ke bawah ini sering kali tersandung pada masalah keuangan yang mana menjadi masalah pokok di bidang usaha. Pembiayaan *Mudharabah* sudah banyak di laksanakan oleh Lembaga Keuangan Syariah khususnya pada Bank Syariah di Indonesia yang memiliki tujuan untuk membantu masyarakat yang terhambat di segi keuangan dan membantu Negara untuk meningkatkan pendapatan. Pembiayaan *Mudharabah* juga tidak teruntuk masyarakat menengah kebawah saja tetapi untuk masyarakat yang memiliki modal tetapi masih ragu dengan riba atau bunga Bank yang terdapat di Bank Konvensional.

Metodologi penelitian yang digunakan untuk mempermudah penulis dalam pelaksanaan penelitian ini adalah penelitian lapangan (*field research*), yaitu penelitian yang data maupun informasinya bersumber dari lapangan yang di gali secara intensif, disertai dengan analisa dan pengujian kembali semua data / informasi yang telah dikumpulkan. Data-data yang diperlukan diperoleh dengan melakukan interview pihak-pihak yang terkait dalam Implementasi Jaminan Dalam Pembiayaan Mudharabah Pada Bank Syariah Indonesia (Studi Kasus Bank Muamalat Cabang Bengkulu) memeriksa dokumen-dokumen yang terkait dan juga dengan pengamatan langsung di lapangan.

Hasil dari penelitian yang di lakukan oleh penulis yaitu dengan adanya pembiayaan Mudharabah ini dapat membantu masyarakat dalam meningkatkan usaha mereka yang sering terhambat di segi keuangan, selain itu masyarakat Islam tidak akan takut lagi untuk menyimpan uang atau pembiayaan kepada Bank karena Bank Syariah tidak menggunakan sistem bunga atau riba seperti Bank Konvensional tetapi menerapkan sistem bagi hasil yang sesuai dengan Syariat Islam.

Keywords : Implementasi, Jaminan dan Mudharabah