

**PELAKSANAAN PEMBIAYAAN DENGAN PRINSIP
MUDHARABAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI
YOGYAKARTA**

SKRIPSI



**Disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana
pada Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

Disusun oleh:

**MAYA JUSTIKARINI ISA
20010610317
HUKUM PERDATA DAGANG**

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

HALAMAN PERSETUJUAN

**PELAKSANAAN PEMBIAYAAN DENGAN PRINSIP
MUDHARABAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI
YOGYAKARTA**

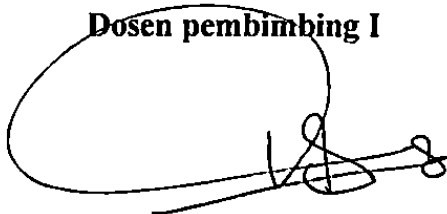
SKRIPSI

Diajukan oleh :

**Nama : MAYA JUSTIKARINI ISA
NIM : 20010610317
Bagian : HUKUM PERDATA DAGANG**

Telah disetujui oleh dosen pembimbing pada tanggal 6 Agustus 2005

Dosen pembimbing I



DANANG WAHYU M. S.H. M.HUM

Dosen pembimbing II



MURTI FAJAR ND.S.H. M.HUM

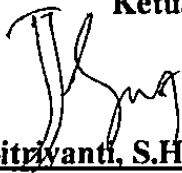
HALAMAN PENGESAHAN

**PELAKSANAAN PEMBIAYAAN DENGAN PRINSIP
MUDHARABAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI
YOGYAKARTA**

SKRIPSI

**Skripsi ini telah dipertahankan di hadapan Dosen penguji Skripsi Fakultas
Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta,
Pada Hari: Kamis, 18 Agustus 2005,
yang terdiri dari :**

Ketua



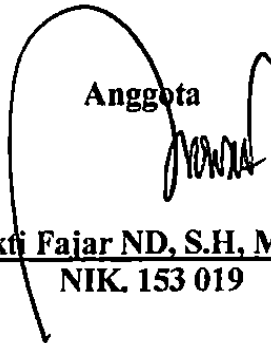
Fadia Fitriyanti, S.H., M.Hum., M.Kn
NIK. 153 026

Anggota



Danang Wahyu M, S.H., M.Hum
NIK. 153 022

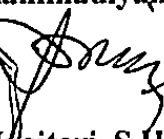
Anggota



Mukti Fajar ND, S.H, M.Hum
NIK. 153 019

**Mengesahkan
Dekan Fakultas Hukum**

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



S.H. M.Hum

(penulis)

semuanya karena Rido dan Allah
Sukses dan kegagalan seseorang bukan lantaran keahlian seseorang tapi

(HR. Thabrani & Al Daroquthny)

terjaga darinya

Ita mendapatkannya. Sedang barang siapa yang menghiridari kejelekan, ia akan

Kecerdikan juga begitu. Barang siapa mengerjakan kebajikan,

Ilmu hanya dapat dikuasai dengan belajar.

(Mutiarata nasyid balaghah, Imam Ali RA)

Dan tiada dukungan yang lebih baik dari pada nasehat yang tulus

Tiada kegyaan yang lebih baik dari pada kemuliaan hati

Tiada kemuliaan yang lebih baik daripada ilmu

Tiada harta yang lebih berharga daripada akal

(Q. S Ali Imron : 173)

Cukuplah Allah menjadi penolong kami dan dia sebaik-baik pelindung.

(Q. S Al-Insyirah : 6-8)

dan hanya kepada Tuhanmulah berharap”;

sesungguhnya setelah ada kesulitan pasti ada kemudahan. Maka, apabila kamu telah selesai, (urusan dunia) maka bersungguh-sungguhlah (dalam beribadah),

HALAMAN MOTTO

HALAMAN PERSEMBAHAN

Sebagai ungkapan terima kasih dengan penuh ketulusan kupersembahkan karya sederhana ini untuk orang-orang tercinta yang begitu besar arti kehadirannya selama ini bagi kehidupanku :

❑ Mama dan Papa tercinta

Terima kasih atas do'amu, pengorbanan jiwa dan hartamu yang kau berikan,

Kau tanamkan Iman dan Taqwa

Serta mengajarkanku memulyakan agama, belaianmu, kasih sayangmu yang masih kurasakan, kau selalu memberikanku dorongan dan semangat hingga aku menjadi dewasa.

Sungguh.....Jasamu tak kan terbalas sampai kapanpun

Yaa Allah.....Semoga Engkau dapat membalas semua jerih payah dan pengorban kedua orang tuaku. Amin.....

❑ Adikku tersayang Retno Juristia garini Isa, Semoga kita menjadi anak yang sholeh yang selalu dilindungi Allah. Dan tidak akan pernah mengecewakan Mama dan Papa. Makasih ya De kamu udah bikin mba jadi lebih semangat.....

❑ Almamaterku

KATA PENGANTAR

BISMILLAHIRROHMANIRROHIM

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang senantiasa melimpahkan Taufik serta Hidayah- Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang merupakan salah satu syarat dalam memperoleh gelar kesarjanaan (S-1) pada Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Adapun judul skripsi ini adalah : **PELAKSANAAN PEMBIAYAAN DENGAN PRINSIP MUDHARABAH PADA BANK SYARIAH MANDIRI YOGYAKARTA.**

Terselesaikannya skripsi ini penulis banya mendapat bantuan dari berbagai pihak baik berupa dorongan, nasehat maupun bimbingan. Maka pada kesempatan ini penulis banyak mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. H. Khoiruddin Bashori, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dewi Nurul Musjtari, SH.M.Hum, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Leli Joko Suryono. SH. M. Hum, selaku Dosen Pembimbing Akademik.
4. Bapak Danang Wahyu M. SH. M. Hum, selaku Dosen Pembimbing I, dan Bapak Mukti Fajar ND SH M Hum selaku Dosen Pembimbing II yang

telah banyak meluangkan waktu dan pikirannya untuk membantu penulis dalam menyusun skripsi ini hingga selesai.

5. Segenap karyawan dan karyawan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Ibu Ririn selaku Marketing di Bank Syariah Mandiri yang telah banyak membantu penulis dalam penelitian.
7. Mama dan Papa, atas cinta, kasih sayang, do'a, dukungan, pengorbanan jiwa dan harta yang tiada henti-henti diberikan kepada penulis, tidak akan pernah terlupakan.
8. Adikku Retno Juristia Garini Isa, Tumbuhlah menjadi yang terbaik. Sayang.....
9. Tante Desideria Isa. Terima kasih atas kasih sayang, motivasi serta dorongan untuk menghadapi masa depan.
10. Keluarga besarku yang di Brebes dan Jakarta, atas semua do'an dan dukungannya.
11. For Someone Special," Kehadiranmu berarti bagiku dalam menentukan sikap dan membuatku dewasa", Terima kasih untuk semuanya.....
12. Buat orang-orang yang terdekat : Krisna (makasih udah nganterin aku kesana kemari, memberikan aku semangat pantang menyerah), Poe, Ulfah, Lia (maaf dah banyak merepotkan, akhir nya kita wisuda bareng) *Kalian semua sangat berarti bagiku !!!*
13. Anak-anak Menur Indah : Intan (makasih ya De komputernya), Dr.Edna, Teguh (saya beruntung dan semangat kerja tuh DPS) Isa, Icha, Patro

Resli, Dina. Makasih atas canda tawanya. Tetap jaga keakraban dan kekeluargaan.

14. Riyan Priyatna (Manusia paling aneh! Lama-lama kamu lucu juga. Dapet A nih. Perjuangan kita akhirnya berujung di bulan September), Didit (putihin tuh kulit ya biar cepet dapet cewe. hee..hee), Agung (jangan males-males kerjain skripsi. Kejar desember ya ok), Dody (jangan salah pilih lagi ya.... harus yang terbaik !)
15. Temen seperjuangan dalam pembuatan skripsi Desy (Doy), Kunciung (ditunggu makan2nya), Lia Susanti, Melinda Budiarti, juga buat Puji lestari (kelarin tuh skripsinya)
16. Temen-temen di paralel malam: Dias (makasih kamu udah pernah jadi sahabat aku, tapi kita tetep teman...), Buyung, Ida, Dwi, Rika, Eva, Taufiqurrahman, Taufik kurnia, Adib(kita sama-sama nich september). Dan lain-lain
17. Serta semua pihak yang telah membantu didalam penyusunan skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Akhirnya, penulis berharap semoga semua pihak yang telah membantu kelancaran penyusunan skripsi ini mendapat balasan dan Rahmat serta Inayah-Nya dari Allah SWT, dan insyaallah skripsi ini berguna bagi semua pihak sebagaimana mestinya. Amin.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Yogyakarta, Agustus 2005

MAYA JUSTIKARINI ISA

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	ix
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Permasalahan.....	1
B. Rumusan Permasalahan	8
C. Tinjauan Pustaka	8
D. Tujuan Penelitian	16
E. Metode Penelitian.....	16
F. Analisis Data	18
G. Sistematika Penulisan.....	18
BAB II : TINJAUAN BANK SYARIAH.....	20
A. Pengertian Bank Syariah.....	20
B. Pengaturan Perbankan Syariah di Indonesia	22
C. Dasar Pemikiran Lahirnya Bank Syariah.....	23
D. Tujuan Bank Syariah.....	29
E. Karakteristik Bank Syariah	33

B. Pengaturan Perbankan Syariah di Indonesia	22
C. Dasar Pemikiran Lahirnya Bank Syariah	23
D. Tujuan Bank Syariah.....	29
E. Karakteristik Bank Syariah	33
F. Prinsip Operasional Bank Syariah	36
G. Produk Operasional Bank Syariah	39
H. Tata Cara Pendirian Bank Umum Syariah	42
I. Dewan Pengawas Syariah (DPS).....	44
J. Badan Arbitrase Muamalah Indonesia	46
BAB III : TINJAUAN UMUM MUDHARABAH.....	50
A. Pengertian Mudharabah	50
B. Landasan Fiqih Mudharabah.....	55
C. Rukun dan Syarat Sah Mudharabah.....	56
D. Ketentuan umum yang berlaku dalam akad mudharabah	58
E. Jenis-jenis Mudharabah.....	59
F. Manfaat Mudharabah dan risiko mudharabah.....	60
G. Faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil di Bank Syariah	61
BAB IV : HASIL ANALISIS DAN PENELITIAN	64
A. Pelaksanaan Pembiayaan dengan Prinsip Mudharabah pada Bank Syariah Mandiri Yogyakarta.....	64
B. Upaya-upaya hukum yang dilakukan oleh pihak bank terhadap mudharabah yang tidak melakukan pencahayaan dana	74

PENUTUP

A. Kesimpulan 80

B. Saran..... 81

DAFTAR DAFTAR

82