

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP SYARI'AH DALAM PRAKTIK
MUDHARABAH DAN MURABAHAH PADA USAHA MIKRO,
KECIL DAN MENENGAH**

(Studi Pada Bank Syari'ah BRI Cabang Yogyakarta)

SKRIPSI



Disusun oleh:

IPUNG RISTIYANI

20060730030

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

2010

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP SYARI'AH DALAM PRAKTIK
MUDHARABAH DAN MURABAHAH PADA USAHA MIKRO, KECIL DAN
MENENGAH (UMKM)**

(Studi Kasus Pada Bank Syari'ah BRI Cabang Yogyakarta)



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

2010

NOTA DINAS

Lampiran : 3 eks. Skripsi

Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 26 Juli 2010

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 : Ipung Ristiyani

NPM : 20060730030

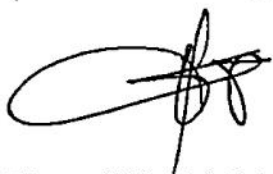
Judul : "Analisis Penerapan Prinsip Syari'ah Dalam Praktik Mudharabah dan Murabahah Pada Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (Studi Pada Bank Syari'ah BRI Cabang Yogyakarta)"

telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi Perbankan Islam (Muamalah) Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

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

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Pembimbing



(Homaedi Hamid, S.Ag, M.Ag)

HALAMAN PENGESAHAN

SKRIPSI

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP SYARI'AH DALAM PRAKTIK
MUDHARABAH DAN MURABAHAH PADA USAHA MIKRO, KECIL
DAN MENENGAH (UMKM)**

(Studi Kasus pada Bank Syari'ah BRI Cabang Yogyakarta)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Ipong Ristiyani

NPM : 20060730030

telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Jurusan Ekonomi Perbankan Islam (Muamalat) pada tanggal 30 Juli 2010 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Sidang Dewan Munaqasyah

Ketua sidang : Drs. Mohammad Mas'udi, M.Ag.

Pembimbing : Homaidi Hamid, S.Ag., M.A.

Penguji : Drs. Muhsin Hariyanto, M.Ag.

Yogyakarta, 30 Juli 2010

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Du.

Drs. Marsudi Iman, M.Ag.

MOTTO

"Barang siapa memiliki masa sekarang yang lebih bagus dari masa lalunya, ia tergolong orang yang beruntung ; bila masa sekarangnya sama dengan masa lalunya, ia termasuk orang yang merugi, bila masa sekarangnya lebih buruk dari masa lampunya, ia tergolong orang yang bangkrut."

Sipa yang tidak mengenali sejarah dan tidak memiliki rencana tentangnya serta tidak merasa tanggung jawab untuk membuat sejarah, layak untuk dicela generasi berikutnya
(Murtafha Muthahhari)

" Saya belum menemukan jalan yang hendak saya tempuh dalam perjalanan hidup ini. saya menemukan banyak kebingungan dan keraguan yang tak pasti. Ketika saya menoleh ke belakang, sekarang saya mendapatkan kemajuan dalam pengetahuan dan penyempurnaan diri yang sedang saya cari. Dan sekarang yang saya perlukan bukan waktu untuk menoleh ke belakang dan bersantai. Sekarang yang harus saya lakukan adalah mengambil langkah ke muka, ke masa depan".

PERSEMBAHAN

Karya sederhana ini penulis persembahkan kepada yang tulus dan ikhlas memberikan kasih sayangnya :

Kedua Orang Tua yang saya hormati dan muliakan kepada : Bapak dan Ibuku Tersayang yang telah senantiasa merawat dan mendidik anak-anaknya sampai pintu gerbang tangga kedewasaan. Dan yang selalu mengajarkan menjadi orang yang amanah serta ikhlas dan sabar dalam meniti ruang-ruang kehidupan.

Kakakku beserta isterinya yang selalu memberikan motivasi dan dukungannya, do'a dan nasehatnya yang selalu terekam dalam benak untuk selalu menghormati orang tua dan membuat bangga orang tua, trima kasih atas semuanya.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum wa rahmatullahi wa barakatuh,

Puji syukur senantiasa penulis panjatkan kepada Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, petunjuk serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Tidak lupa penulis haturkan shalawat serta salam kepada junjungan kita, tauladan kita Nabi Muhammad SAW.

Persembahan skripsi ini adalah sebagai wujud rasa terima kasih penulis kepada semua pihak yang telah mendukung dalam penyusunan skripsi sampai terselesaikan. Oleh karena itu izinkanlah penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Homaidi Hamid, S.Ag., M.Ag, selaku pembimbing skripsi yang telah mengarahkan, memotivasi dan menghantarkan kesempurnaan dalam skripsi ini, sehingga bisa saya persembahkan kepada semuanya.
2. Pimpinan Cabang, Bagian Marketing dan Legal officer Bank Syari'ah BRI Cabang Yogyakarta, atas waktu dan kesempatan yang diberikan kepada penulis untuk mendapatkan data dan melakukan penelitian di Bank Syari'ah BRI Cabang Yogyakarta.
3. Teman-teman Ekonomi Perbankan Islam angkatan 2006 buat iis, eko, leny, mery, pem-pem, dije' dan rais terima kasih bantuannya minjamin buku dan kerja samanya selama ini.

Akhirnya di penghujung tulisan ini penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua para pembaca. Amiin.

Wassalamu'alaikum wa rahmatullahi wa barakatuh.

Yogyakarta, 26 Juli 2010

Penulis,

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Ipung Ristiyani'.

(Ipung Ristiyani)

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR LAMPIRAN	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
ABSTRAK	xii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Kegunaan Penelitian	8
E. Telaah Pustaka	9
F. Kerangka Teoritik	13
1. Prinsip Syari'ah	13
a. Pengertian Prinsip Syari'ah	13

b. Landasan Prinsip Syari'ah	14
1. Bebas dari Riba	15
2. Terhindar dari Maisir	20
3. Gharar	22
4. Haram	25
5. Zalim	27
2. Al-Mudharabah	31
a. Pengertian Al-Mudharabah	31
b. Aplikasi Pembiayaan Mudharabah	38
3. Al-Murabahah	39
a. Pengertian Al-Murabahah	39
b. Aplikasi Pembiayaan Murabahah	45
4. Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	47
a. Pengertian UMKM	47
G. Metode Penelitian	49
H. Sistematika Pembahasan	51

BAB II

GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

A. Sejarah Berdirinya Bank Syari'ah BRI Cabang Yogyakarta	53
B. Letak Geografis	55
C. Visi dan Misi	55
D. Struktur Organisasi	56
E. Produk Bank Syari'ah BRI Cabang Yogyakarta	58

F. Tantangan, Peluang dan Strategi Pengembangan	76
G. Sistem dan Prosedur Pembiayaan Mudharabah dan Murabahah	
Bank Syari'ah Bri Cabang Yogyakarta	77
H. Mudharabah dan Murabahah untuk UMKM	79

BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Praktik Prinsip Syari'ah Pada Pembiayaan Mudharabah	82
1. Praktik Pembiayaan Mudharabah di Bank Syari'ah BRI Cabang	
Yogyakarta	82
2. Analisa Praktik Pembiayaan Mudharabah Dengan Prinsip Hukum	
Islam	86
B. Praktik Prinsip Syari'ah Pada Pembiayaan Murabahah	92
1. Praktik Pembiayaan Murabahah di Bank Syari'ah BRI Cabang	
Yogyakarta	92
2. Analisa Praktik Pembiayaan Murabahah Dengan Prinsip Hukum	
Islam	96

BAB IV PENUTUP

A. Kesimpulan	105
B. Saran	108

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Fatwa DSN No : 07/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Mudharabah	32
Lampiran 2. Fatwa DSN No : 04/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Murabahah	42
Lampiran 3. Kriteria Usaha Mikro, Kecil dan Menengah	47

DAFTAR GAMBAR

Halaman

Gambar 1. Struktur Organisasi Bank Syari'ah BRI Cabang Yogyakarta 56