

**KEPATUHAN BANK RAKYAT INDONESIA SYARI'AH DALAM
PELAKSANAAN PEMBIAYAAN AQAD MUDHARABA TERHADAP
FATWA DEWAN SYARI'AH NASIONAL**



Disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana strata-1 Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Disusun Oleh:

NAMA : AHMAD SYAIFUDIN
NIM : 20050610109
JURUSAN : ILMU HUKUM
PROGRAM STUDI : ILMU HUKUM
BAGIAN : HUKUM KEPERDATAAN
KEKHUSUSAN : HUKUM DAGANG

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2010**

HALAMAN PERSETUJUAN

KEPATUHAN BANK RAKYAT INDONESIA SYARI'AH DALAM PELAKSANAAN PEMBIAYAAN AQAD MUDHARABAH TERHADAP FATWA DEWAN SYARI'AH NASIONAL

SKRIPSI

Disusun



Ahmad syaifudin
NIM.20050610109

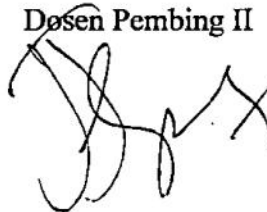
Telah disetujui oleh dosen pembimbing pada hari

Dosen Pembimbing I



Danang Wahyu.S.H.,M Hum
NIK.153.022

Dosen Pembing II



Fadia Fitriyanti.S.H.,M.Hum.,MKn
NIK.153.026

HALAMAN PENGESAHAN

**KEPATUHAN BANK RAKYAT INDONESIA SYARI'AH DALAM
PELAKSANAAN PEMBIAYAAN AQAD MUDHARABAH TERHADAP
FATWA DEWAN SYARI'AH NASIONAL**

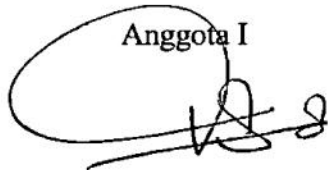
SKRIPSI

Ketua


DR. Mukti Fajar ND, S.H., M.Hum

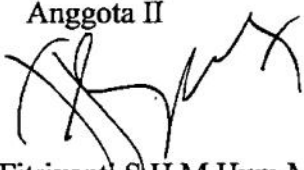
NIK. 153:019

Anggota I


Danang Wahyu, S.H., M.Hum


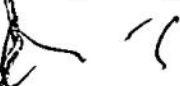
NIK.153.022

Anggota II


Fadia Fitriyanti, S.H., M.Hum, M.Kn

NIK. 153.026

Mengesahkan


Dekan Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

H. Muhammad Endrio Susilo, S.H., MCL

NIK.153.042

HALAMAN MOTTO

*Dan bersyukurlah atas nikmatku maka akan ku tambah nikmatmu
Namun jikalau kamu ingkar atas nikmatku sesungguhnya
Adzabku sangatlah pedih
Q.S (Al-Ibrahim):7*

*Fokus pada satu keinginan memungkinkan pencapaian banyak keinginan
Kesuksesan tergantung pada kemampuan untuk mengatakan tidak
Tanpa merasa bersalah
(Jack Canfield)*

*Perbuatan tanpa niat terasa berat, niat tanpa keikhlasan hanyalah riya
Dan menjadi suatu yang sia-sia. Ia bagaikan debu-debu
Berterbangan dihempas angin*

*Jangan takut untuk mengambil suatu langkah besar bila memang itu diperlukan
Kamu takan bisa meloncati sebuah jurang dengan dua loncatan kecil
Dan jangan pernah mengatakan kalah sebelum engkau melangkah
(Ahmad Syaifudin)*

*Janganlah kamu bersikap lemah dan jangan (pula) kamu bersedih hati padahal
kamulah orang-orang yang paling tinggi (derajatnya), jika kamu orang-orang
yang beriman
Q.S(Ali-Imron): 139*

*Jalanilah hidup dengan penuh semangat
Maka beban seberat apapun akan terasa ringan.
Bila kita tak pernah kehilangan harapan dan selalu optimis,
Kita akan selalu menemukan jalan keluar dari suatu masalah.*

Anggun dalam moral unggul dalam intelektual

HALAMAN PERSEMBAHAN

" Puji syukur penulis panjatkan kepada yang tercinta Allah SWT, atas rahmat dan hidayahnya. Sholaawat serta salam semoga senantiasa dicurahkan kepada sang tauladan umat, Nabi Muhammad SAW"

Teruntuk bapak ibu tercinta yang telah memberikan kasih sayang dan pelajaran hidup yang sangat berharga karya ini aku persembahkan untuk kalian, karena kalianlah motifasiku untuk mengejar impianku. Impianku adalah menjadi orang yang sukses dan berguna bagi agama, keluarga, masyarakat bangsa dan negara.

Teruntuk keluarga besarku yang tak pernah lelah meberikan suport dan motivasi untuk ku, Lilis Saidah, Tutik Uhyawati, Edi Susanto dan Nur Hayati

Untuk semua teman-teman ku yang telah berjuang bersama baik senang mau susah di rahim perjuangan kita ikatan mahasiswa Muhammadiyah perjuangan masih panjang. Bermuhamadiyah itu susah ragu dan bimbang lebih baik pulang

Teruntuk guru dan dosenku, tangan ini bisa menghasilkan karya karena kalian, aku bisa belajar berpikir karena kalian, dan aku bisa belajar menata hatiku karena kalian.

Teruntuk almamaterku....

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum waroh matullah hi wabarakatuh

Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, yang telah mengajarkan hambanya dengan perantara qalam (pena) serta rahmat, hidayah dan rezekinya yang selalu terlimpah kepada hambanya sehingga penulis sebagai hambanya dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “**KEPATUHAN BANK RAKYAT INDONESIA SYARI’AH DALAM PELAKSANAAN AKAD PEMBIAYAAN MUDHARABAH TERHADAP FATWA DEWAN SYARI’AH NASIONAL**” Sholawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita yakni Nabi Allah Muhammad Rosullah S.A.W. keluarganya dan para sahabat dan pengikutnya. karena berkat jasa beliau kita terbebas dari zaman yang penuh kemaksiatan, kejahiliah dan kemunafikan menuju zaman yang terang benerang yakni Ad-Dinul Islam. Dan dengan berkahnya penulis mengharapakan syafa’at dan pertolongan dalam menempuh samudra kehidupan yang penuh dengan tantangan.

Tulisan ini disusun tidak lain hanyalah untuk memenuhi salah satu syarat akademik guna mendapatkan gelar sarjan pada Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Nemun disamping itu penulis mempunyai suatu harapan yang besar dari penulisan skripsi ini yakni hasil karya berupa skripsi ini dapat memberikan sumbangsi bagi ke ilmunan

khususnya pada ilmu perbankan syariah, yang dapat berguna bagi teman-teman mahasiswa pada khususnya dan masyarakat luas pada umumnya. Penulis sadar bahwa tak ada gading yang tak retak, oleh karena itu masih banyak kekurangan-kekurangan dalam penulisan skripsi ini sehingga saran kritik yang membangun sangat penulis harapkan sehingga dapat menjadi sebuah pemasukan bersama, guna untuk membuat karya yang lebih baik lagi. Dan dalam perjalanan penulis banyak mendapat rintangan dan tantangan yang di hadapi guna menyelesaikan karya ini (SKRIPSI) maka mustahil penulis dapat menyelesaikan tanpa ada orang-orang yang berperan besar di belakang penulis guna untuk memberikan dukungan dan dorongan baik secara moril maupun materil, untuk itu izinkanlah penulis memberikan suatu penghormatan dan ucapan beribu-ribu terimakasih kepada:

1. Bapak dan ibuku, Sufatah dan Mukhazanah yang tak pernah letih memberikan doa-doanya dengan penuh keasabaran serta kasih sayangnya yang selalu mengalir dalam aliran darah di tubuhku serta pengorbananya dalam mengasuh dan mendidik tanpa ada rasa putus asa dan mengeluh dalam membesarkanku. Yang tak pernah kering tetesan keringatnya untuk berdoa dan membesarkan ku.
2. Keluarga besar Saif Al Fath yang tak pernah kering doa dan dukunganya, sehingga saya bisa mendapatkan gelar sarjana. yuklis (lilis saidah) yang cantik yuk ul (Tutik Ulya Wati) yang manis, ka' to (Edi Susanto) dan Adik yati (Nur hayati) serat kakak dan adik ipar: mas Ali, Mas Noto, adik adhim dan MbK Wati serta ponakan-ponakan ku inez. dani. Adi.

aisyah dan sikecil yang belum bernama Terima kasih ats doa dan kasih sayangnya.

3. Bapak Danang wahyu, S.H., M.Hum selaku dosen pembimbing I dan penguji skripsi yang telah meberikan bimbingan arahan serta naschat dalam penyusunan skripsi
4. Ibu Fadia Fitriyati, S.H., M.Hum selaku dosen pembimbing II dan penguji skripsi yang telah meberikan bimbingan arahan serta nasehat dalam penyusunan skripsi
5. Saudara-saudara ku seperjuangan di Ikatan Mahasiwa Muhammadiyah, Mustakim, Farida, Umi uswatun, Sela,Nofaldi dan adik-adik ku seperjuangan di fakultas hukum, Nafis, ira, Bowo, dwi H. Lutfi, Lia, Rukhayah,okti, Bima,sela, dini dan kiki dll
6. Teman-teman seperjuangan dikala menuntut ilmu di fakultas hukum, Yose Hamdani, Eko ndut, Risto, wulan, pingkan, Dina, lia, Intan, anjas,guntur,miftah.serta semua yang pernah aku kenal.
7. Teman-teman sekuat kos mawar, Dedi K. Said Haki2, Haman F. Ajat Sudrajat, Arif F. Teguh, Kurnia Y.
8. Teman-teman Kader KM3, Saiful A.Robi,Fitrianas, Hanif, Putra,anggi, azi,Fitri, sigit, tiyas Dll
9. Seluruh jajaran kepemimpinan IMM cabang AR. Fakhrudin, Halim, Amin, makrus. A'i, Leni, Mirza, Nasik yang kurang lebih 1 tahun kita berjuang bersama.

10. Kakak-kakak ku di IMM UMY yang selalu memberikan bimbingan dan pengarahan kepadaku Irfan Mawardi S.H Dafid S.H Faisal S.H Fauzi Arif, S.H, Nurul S.H, Heti Isamawati, S.H dan Rismawati S.H. DLL
11. Teman-teman seperjuangan dalam mengarungi samudra kehidupan. Anas Fahmi, Yanti, Imam Kololi, Rila dan Hari Yudha.
12. Teman-teman seperjuangan yang penuh dengan inspirasi Hulak, Pi2t, Soni, kasdon Haki, Tsani, Fais, gempo, Ifki, Endang, Habib, Inung, Faiz memeng, Agus Lihyak. Dll

Penghargaan dan penghormatan serta rasa beribu-beribu terima kasih penulis haturkan kepada orang-orang yang telah terukir dalam goresan tinta sejarah dalam perjalanan hidup ku, terimakasih atas semuanya dan hanya sebuah ucapan serta rasa penghormatan dan penghargaan yang sebesar-besarnya yang penulis dapat berikan semoga rahmat hidayah Allah S.W.T serta syafaat Rosullah di hari nanti akan kita dapatkan .Amin

Yogyakarta,....April 2010

Penulis

Angun Dalam Moral Unggul Dalam Intelektual

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTO.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
KATA PENGANTAR.....	vi
DAFTAR ISI.....	x
BAB I	
PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Format Penelitian Sekripsi.....	6
BAB II	
TINJAUAN PUSTAKA.....	8
A. Tinjauan mengenai Hukum perbankan syari'ah.....	8
1. Pengertian hukum perbankan syari'ah.....	8
2. Sumber hukum perbankan syari'ah.....	9
a. Al-Quran.....	9
b. Al-Hadist.....	13
c. Peraturann Undang-undang.....	13
3. Kegiatan Usaha Perbankan Syari'ah.....	14
a. Produk Penghimpunan Dana (<i>Funding</i>).....	15
b. Produk Penyaluran Dana (<i>Financing</i>).....	17
c. Produk Jasa (<i>services</i>).....	18
4. Tinjauan mengenai akad pembiayaan mudharabah dalam praktek perbankan syari'ah.....	19

a.	Pengertian akad.....	19
b.	Rukun dan syarat sah akad.....	21
1.	Para pihak (madhu'al akad).....	21
2.	Pernyataan kehendak (sighat akad).....	24
3.	Objek akad (manalul akad).....	25
4.	Tujuan akad (madhu'al akad).....	25
c.	Asas-asas akad.....	25
1.	Asas ibahah (mabda'al Ibahah).....	25
2.	Kebebasan Berakad (mabda'hurriyah atta'aqad).....	25
3.	Perjanjian mengikat (mabda'wujub al wafa'bi al'aqad).....	28
4.	Konsensualisme.....	29
5.	Kejujuran/amanah (mabda'as sidq).....	30
6.	Asas keadilan.....	32
7.	Asas kemaslahatan.....	33
5.	Tinjauan mengenai pembiayaan mudharabah dalam praktek perbankan syari'ah.....	33
a.	Pengertian mudharabah.....	33
b.	Landasan/dasar hukum syari'ah.....	35
c.	Rukum mudharabah.....	37
d.	Jenis mudharabah.....	37
1.	Mudharabah muthalaqah.....	38
2.	Mudharabah muqaidah/muqayadah.....	38
e.	Aplikasi dalam perbankan.....	39
f.	Pihak-pihak dalam perjanjian pembiayaan mudharabah.....	42
g.	Manfaat dan Resiko mudharabah.....	42
1.	Manfaat pada al mudharabah.....	42
2.	Resiko mudharabah.....	43
h.	Berakhirnya perjanjian pembiayaan mudharabah.....	44
6.	Tinjauan Mengenai jaminan.....	46
a.	Prinsip-prinsip Hukum Jaminan.....	46
1.	Kedudukan Harta Pihak Peminjam.....	46
2.	Kedudukan pihak Pemberi pinjaman.....	46
3.	Larangan memperjanjikan kepemilikan objek jaminan utang oleh pihak pemberi pinjaman.....	47
b.	Jaminan menurut Hukum Islam.....	47
c.	Bentuk jaminan pada bank Syari'ah Indonesia.....	49
B.	Tinjauan mengenai dewan syariah nasional.....	50

1. Profil dewan syariah nasional.....	50
a. Mengeluarkan fatwa.....	51
b. Mengeluarkan surat-surat putusan.....	52
2. Pola ijtihad dan latar belakang pertimbangan penetapan fatwa dewan syariah nasional.....	52
3. Fatwa tentang pengeluaran dana atau pembiayaan.....	56
a. Fatwa tentang murabahah.....	56
b. Fatwa tentang jual beli salam, jual beli istisna dan jual beli istisna paralel.....	57
c. Fatwa tentang pembiayaan mudharabah (Qiradh).....	59
d. Fatwa tentang pembiayaan musyarakah.....	60
e. Fatwa tentang pembiayaan ijarah.....	61
f. Pembiayaan tentang Al-ijarah Muntahiyah Bi Al-Tamlik.....	62
g. Fatwa tentang Al-Qard.....	63
 BAB III METODE PENELITIAN.....	 66
 BAB IV HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	 69
A. Pelaksanaan Akad Mudharabah	
1. Pembuatan dan pelaksanaan akad dengan Prinsip Mudharabah di Bank Rakyat Indonesia Syari'ah.....	69
a. Prinsip Umum dalam pemberian pembiayaan di Bank Rakyat Indonesia Syari'ah.....	69
b. Prosedur Pembiayaan Berdasarkan Akad dengan Prinsip Mudharabah di BRI Syari'ah.....	71
2. Analisa Akad Pembiayaan Mudharabah di BRI Syari'ah.....	78
B. Pengikatan Jaminan Dalam Pelaksanaan Akad Dengan Prinsip Mudharabah di BRI Syari'ah Yogyakarta.....	86
1. Proses Pengikatan Jaminan di BRI Syari'ah.....	87
2. Eksekusi Jaminan dalam Pelaksanaan Akad dengan Prinsip Mudharabah di BRI Syari'ah Yogyakarta.....	88
 BAB V PENUTUP.....	 92
A. Kesimpulan.....	92
B. Saran.....	93
 DAFTAR PUSTAKA.....	 94
 LAMPIRAN	