

**ANALISIS PELAKSANAAN PEMBIAYAAN AKAD
MUDHARABAH DIHUBUNGKAN DENGAN FATWA DSN-MUI
NO. 07/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DAN PERSPEKTIF ULAMA FIQIH**

(Studi Kasus Di BMT Dana Ukhuwah Cicalengka Bandung)

SKRIPSI

Disusun Oleh :

MUHAMAD TAQIYUDIN NURHADI

C3190034

Diajukan sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana Ekonomi Syari`ah

Dosen Pembimbing :

Drs. Dadan Hamdani, MM

Nurjamil, Shi., M.H



KONSENTRASI EKONOMI KEUANGAN SYARIAH

PROGRAM STUDI S1 EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

UNIVERSIAS KOPERASI INDONESIA

2023 M/1445 H

LEMBAR PENGESAHAN

Judul : **ANALISIS PELAKSANAAN PEMBIAYAAN AKAD**
***MUDHARABAH* DIHUBUNGKAN DENGAN**
FATWA DSN-MUI NO. 07/DSN-MUI/IV/2000
TENTANG PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN
PERSPEKTIF ULAMA FIQIH (Studi Kasus pada
Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syari'ah *Baitul*
Maal Wat Tamwil Dana Ukhuwah cabang Cicalengka,
Bandung)

Nama : Muhamad Taqiyudin Nurhadi

NRP : C3190034

Program Studi : S1 Ekonomi Syari'ah

Konsentrasi : Keuangan Syari'ah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyetujui Dan Mengesahkan

Pembimbing I

Pembimbing II

(Drs. Dadan Hamdani, MM)

(Nurjamil, SHi., MH)

Direktur Program Studi Sarjana Ekonomi Syariah

(Dr. H. Wawan Lulus Setiawan, Ir., M.Sc)

SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama	: Muhamad Taqiyudin Nurhadi
Nim	: C3190034
Tempat, Tanggal Lahir	: Garut, 29 Maret, 1999

Menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **ANALISIS PELAKSANAAN PEMBIAYAAN AKAD *MUDHARABAH* DIHUBUNGKAN DENGAN FATWA DSN-MUI NO. 07/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN PERSPEKTIF ULAMA FQIH** (Studi Kasus pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syari'ah *Baitul Maal Wat Tamwil* Dana Ukhuwah cabang Cicalengka, Bandung) adalah benar pekerjaan saya sendiri. Apabila terbukti melanggar, saya bersedia menerima sanksi yang dijatuhkan kepada saya (sesuai Permendiknas No 17 Tahun 2010 tentang pencegahan dan penanggulangan Plagiat di perguruan tinggi).

Jatinangor, Agustus, 2023

Muhamad Taqiyudin Nurhadi

RIWAYAT HIDUP

Muhamad Taqiyudin Nurhadi, peneliti dilahirkan di Garut, provinsi Jawa Barat pada tanggal 29 Maret 1999. Peneliti lahir dari pasangan Bapak H.Didin Taryadi (Alm) dan Ibu Hj. Rodiah. Lahir sebagai anak terakhir dari empat bersaudara yaitu Dedi Rusmana, Engkus Kurniawan dan Tia Sukmawati. Peneliti menyelesaikan pendidikan sekolah dasar di SD Negeri Mekarjaya II pada tahun 2012, dan melanjutkan tingkat sekolah menengah di MTS Cikajang pada tahun 2012 sampai 2015. Kemudian melanjutkan pendidikan di MA Al-Jawami Bandung pada tahun 2015 sampai 2018. Hingga akhirnya penelliti melanjutkan pendidikan perguruan tinggi di Universitas Koperasi Indonesia pada tahun 2019. Selama masa perkuliahan peneliti aktif dalam kegiatan kemahasiswaan yaitu sebagai anggota Himpunan Mahasiswa Ekonomi Syari'ah (HIMA EKSYAR).

ABSTRACT

Muhamad Taqiyudin Nurhadi, 2023. Analysis of the Implementation of Mudharabah Financing in Relation to the Opinion of Dsn Mui No. 07/Dsn-Mui/Iv/2000 "And the Classical Fiqh Perspective. Case study at the Sharia Savings and Loan and Financing Cooperative Baitul Maal Wat Tamwil Ukhuwah Funds which is located at Jl. Raya Cicalengka - Majalaya No.189, Cikuya Village, Cicalengka District, Bandung Regency, West Java Province. Under the guidance of Mr. Drs. Dadan Hamdani, Mr. Nurjamil, SH, MH.

This research aims to find out how the procedures for financing mudharabah contracts are applied to BMT Dana Ukhuwah Cicalengka Bandung, to find out the suitability between existing procedures at BMT and Fatwa Dsn Mui No. 07/Dsn-Mui/Iv/2000 regarding mudharabah financing, and to find out the suitability of Dsn Mui Fatwa No. 07/Dsn-Mui/Iv/2000 concerning mudharabah financing with fiqh scholars.

The method used in writing this thesis is to use the case study method. This research is conducted by referring to data from field observations, interviews, and literature studies with descriptive analysis using a qualitative approach.

The results of this research show that: 1. Mudharabah contract financing is a cooperation contract between two parties where the first party (shahibul mal) provides all the capital (100%), while the second party (mudharib) becomes the manager. 2. The mudharabah contract financing applied by BMT Ukhuwah Funds has not really been fully implemented in accordance with what is described by the DSN MUI opinion No.07/Dsn-Mui/Iv/2000 concerning mudharabah contract financing, namely in terms of bearing losses the BMT has not been able to fully bear the losses suffered by mudharib. 3. the suitability of the procedure of the MUI DSN Opinion No.07/Dsn-Mui/Iv/2000 on mudharabah financing in terms of the perspective of Fiqh Ulama. The opinion has not fully adopted the rules according to fiqh scholars, especially in terms of mudharabah financing.

Keywords: Mudharabah financing, DSN-MUI Opinion, Fiqh Ulama

ABSTRAK

Muhamad Taqiyudin Nurhadi, 2023. Analisis Pelaksanaan Pembiayaan Akad *Mudharabah* Dihubungkan Dengan Fatwa Dsn Mui No. 07/Dsn-Mui/Iv/2000” Dan Perspektif Ulama Fiqih. Studi kasus pada Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syari’ah *Baitul Maal Wat Tamwil* Dana Ukhuwah yang beralamat di Jl. Raya Cicalengka - Majalaya No.189, Kelurahan Cikuya, Kecamatan Cicalengka, Kabupaten Bandung, Provinsi Jawa Barat. Dibawah bimbingan Bapak Drs. Dadan Hamdani, Bapak Nurjamil, SH., MH.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimana penerepan prosedur pembiayaan akad *mudharabah* pada BMT Dana Ukhuwah Cicalengka Bandung, untuk mengetahui kesesuaian anatar prosedur yang ada di BMT dengan Fatwa Dsn Mui No. 07/Dsn-Mui/Iv/2000 tentang pembiayaan *mudharabah*, dan untuk mengetahui kesesuaian Fatwa Dsn Mui No. 07/Dsn-Mui/Iv/2000 tentang pembiayaan *mudharabah* dengan ulama fiqih.

Metode yang di gunakan dalam penulisan skripsi ini yaitu menggunakan metode studi kasus (*case study*) penelitian ini dilakukan dengan mengacu pada data-data hasil observasi ke lapangan, wawancara dan studi kepustakaan dengan analisis secara deskriptif menggunakan pendekatan kualitatif.

Hasil penelitian ini menunjukan bahwa : 1. Pembiayaan akad *mudharabah* adalah akad kerja sama antara dua belah pihak dimana pihak pertama (*shahibul mal*) menyediakan seluruh modal (100%), sedangkan pihak kedua (*mudharib*) menjadi pengelola. 2. Pembiayaan akad *mudharabah* yang diterapkan oleh pihak BMT Dana Ukhuwah belum benar-benar menerapkan sepenuhnya yang sesuai dengan apa yang di fatwakan oleh fatwa DSN MUI No.07/Dsn-Mui/Iv/2000 tentang pembiayaan akad *mudharabah*, yaitu dalam hal menanggung kerugian pihak BMT belum dapat menanggung sepenuhnya kerugian yang dialami oleh *mudharib*. 3. kesesuaian antara Fatwa DSN MUI No.07/Dsn-Mui/Iv/2000 tentang pembiayaan *mudharabah* dengan ketentuan perspektif ulama fiqih menurut Sayyid Abu Bakar Utsman bin Muhammad Syatho ad-imyathi as-Syafi’i Imam Taqiyudin Aby Bakrin Muhamad Al Husaain, dan Abu Abdilah Muhamad Bin Qosim tentang pembiayaan *mudharabah*. Nyatanya fatwa tidak mengadopsi semua ketentuan yang disyaratkan menurut ulama fiqih yaitu, Akad *qiradl* tidak boleh dibatasi dengan waktu yang dipastikan walaupun ulama sepakat mengenai keabsahan Mudharabah. Akan tetapi, ulama berbeda pendapat tentang status hukum/keabsahan Mudharabah. seperti Ulama Syafi’iah berpendapat bahwa Mudharabah yang dibatasi dengan waktu itu tidak sah.

Kata kunci : Pembiayaan *mudharabah*, Fatwa DSN-MUI, Ulama Fiqih

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

A. konsonan

Tabel 1 transliterasi konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ša	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	d	De
ذ	Žal	ž	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	r	er
ز	Zai	z	zet
س	Sin	s	es
ش	Syin	sy	es dan ye
ص	Šad	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	g	ge

ف	Fa	f	ef
ق	Qaf	q	ki
ك	Kaf	k	ka
ل	Lam	l	el
م	Mim	m	em
ن	Nun	n	en
و	Wau	w	we
ه	Ha	h	ha
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya	y	ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal dan vokal rangkap.

1. Vokal Tunggal

Tabel 2 Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
َ	Fathah	a	a
ِ	Kasrah	i	i
ُ	Dammah	u	u

2. Vokal Rangkap

Tabel 3 Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
------------	------	-------------	------

يَ...	Fathah dan ya	ai	a dan u
وَ...	Fathah dan wau	au	a dan u

C. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1) Ta' marbutah hidup

Ta' marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2) Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

3) Kalau pada kata terakhir dengan ta' marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka ta' marbutah itu ditransliterasikan dengan "h".

Contoh:

- رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ raudah al-atfāl/raudahtul atfāl
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ al-madīnahal-munawwarah/al-madīnatul nawwarah
- طَلْحَةُ talhah

D. Tasydid)

Tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ nazzala
- الْبِرُّ al-birr

E. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf “l” diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu

F. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khužu
- شَيْئٌ syai'un

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الْحَمْدُ لِلَّهِ الَّذِي أَنْعَمَنَا بِنِعْمَةِ الْإِيمَانِ وَالْإِسْلَامِ. وَنُصَلِّي وَنُسَلِّمُ عَلَى خَيْرِ الْأَنْبَاءِ سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ وَعَلَى آلِهِ
وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ أَمَّا بَعْدُ

Dengan memanjatkan Puji syukur kehadiran Allah SWT, yang telah memberikan nikmat ijad dan nikmat imdad. Tidak lupa peneliti panjatkan shalawat serta salam kepada baginda Nabi Besar Muhammad SAW, sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul Analisis Pelaksanaan Pembiayaan Akad *Mudharabah* Dihubungkan Dengan Fatwa Dsn-Mui No. 07/Dsn-Mui/Iv/2000” Dan Persfektif Ulama Fiqih. Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan studi dan memperoleh gelar sarjana Ekonomi Syari`ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Koperasi Indonesia. Peneliti menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan skripsi ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu, pada kesempatan ini peneliti juga ingin mengucapkan banyak terimakasih kepada:

1. Orang tua saya Ibu Hj.Rodiah dan Bapak H. Didin Taryadi (Alm) yang senantiasa memberikan dukungan penuh baik berupa moril dan materil untuk kelancaran dalam menjalankan perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini selesai. Semoga semua itu menjadi sebuah rahmat yang tidak hentihentinya mengalir sampai kapanpun.
2. Bapak Prof. Ir. Agus Pakpahan, MS., Ph.D selaku rektor Universitas Koperasi Indonesia.

3. Bapak Dr. H.Wawan Lulus Setiawan,Ir.,M.Sc selaku ketua prodi Ekonomi Syari`ah atas pengabdianannya dalam menciptakan suasana pendidikan yang positif bagi mahasiswa.
4. Bapak Drs. Dadan Hamdani, MM beserta Bapak Nurjamil, Shi., M.H, selaku pembimbing I dan II terima kasih atas segala bantuan dan bimbingan yang telah diberikan.
5. Bapak dan Ibu dosen program studi Ekonomi Syari`ah yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah meluangkan waktu, tenaga dan pikiran dalam mendidik dan membagi ilmu kepada peneliti selama masa perkuliahan di Universitas koperasi Indonesia.
6. Seluruh jajaran pengurus, staf, dan anggota KSPPS BMT Dana Ukhuwah cabang Cicalengka yang telah memberikan data dan informasi dalam membantu menyelesaikan skripsi, khususnya Bapak Irvan Raksa Premana selaku Manajer Operasional yang telah meluangkan waktunya untuk bersedia menjadi narasumber dalam penyelesaian penelitian skripsi saya.
7. Terima kasih juga kepada seluruh keluarga,teman-teman yang tak henti-hentinya memberikan semangat,motivasi dan menjadi inspirasi dalam menyelesaikan skripsi ini.

Peneliti tak lupa mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan,baik moril maupun material hingga skripsi ini dapat di selesaikan. Semoga Allah SWT membalas atas apa yang telah kalian berikan.

Peneliti menyadari masih banyak kekurangan dalam penulisan ini, kritik dan saran demi perbaikan penelitian ini. Sangat diharapkan dan akan diterima sebagai bagian untuk perbaikan kedepannya sehingga menjadi penelitian yang lebih baik.

Bandung,...Agustus,2023

Muhamad Taqiyudin Nurhadi

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	i
SURAT PERNYATAAN.....	ii
RIWAYAT HIDUP.....	iii
ABSTRACT.....	iv
ABSTRAK.....	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN.....	12
BAB I PENDAHULUAN.....	Error! Bookmark not defined.
1.1 Latar Belakang.....	Error! Bookmark not defined.
1.2 Identifikasi Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
1.3 Maksud Dan Tujuan.....	Error! Bookmark not defined.
1.3.1 Maksud penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1.3.2 Tujuan penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1.4 Kegunaan Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
1.4.1. Kegunaan Teoritis.....	Error! Bookmark not defined.
1.4.2. Kegunaan Praktis.....	Error! Bookmark not defined.
BAB II PENDEKATAN MASALAH DAN METODE PENELITIAN.....	Error! Bookmark not defined.
2.1 pendekatan Masalah.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.1 Pendekatan Perkoprasian.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.2 Koperasi syariah.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.3 Baitul Maal Wattamwil (BMT) ..	Error! Bookmark not defined.
2.1.4 Akad.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.5 Pembiayaan.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.6 Mudharabah.....	Error! Bookmark not defined.
2.1.7. Fatwa DSN-MUI.....	Error! Bookmark not defined.
2.2 Metode Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.1 Metode penelitian yang di gunakan.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.2 Data yang di perlukan.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.3 Sumber Data.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.4 Teknik Pengumpulan Data.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.5 Rencana Analisis Data.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.6 Tempat penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
2.2.7 Jadwal Penelitian.....	Error! Bookmark not defined.
BAB III KEADAAN UMUM TEMPAT PENELITIAN.....	Error! Bookmark not defined.
3.1 Keadaan Umum Organisasi.....	Error! Bookmark not defined.
3.1.1 Sejarah Berdirinya Koperasi BMT Dana Ukhuwah Cicalengka.....	Error! Bookmark not defined.

3.1.2 Struktur Organisasi Koperasi	Error! Bookmark not defined.
3.2 Keanggotaan Koperasi	Error! Bookmark not defined.
3.2.1 Partisipasi Anggota.....	Error! Bookmark not defined.
3.3 Kegiatan Usaha Dan Permodalan Koperasi.....	Error! Bookmark not defined.
3.4 Implementasi Jati Diri Koperasi	Error! Bookmark not defined.
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	Error! Bookmark not defined.
4.1 Prosedur pembiayaan akad <i>mudharabah</i> pada BMT Dana Ukhuwah Cicalengka.....	Error! Bookmark not defined.
4.2 Kesesuaian prosedur pembiayaan akad <i>mudharabah</i> dengan fatwa DSN MUI No.07/Dsn-Mui/Iv/2000.....	Error! Bookmark not defined.
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	Error! Bookmark not defined.
5.1 Simpulan	Error! Bookmark not defined.
5.2 Saran	Error! Bookmark not defined.
DAFTAR PUSTAKA	Error! Bookmark not defined.
LAMPIRAN.....	107

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1Penyaluran Pembiayaan Pada BMT Dana Ukhuwah Tahun 2018-2022	4
Tabel 2. 1 Operasionalisasi Variabel Penelitian	52
Tabel 2. 2Pedoman Wawancara Dengan Merujuk Pada Fatwa DSN-MUI TentangPembiayaanMudharabah	54
2.3 Pedoman Wawancara	55
Tabel 2.4 Jadwal Penelitian.....	56
Tabel 3.1 Perkembangan Jumlah Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib KSPPS BMT Dana Ukhuwah Tahun 2019-2021	63
Tabel 3.2 Perkembangan Simpanan Sukarela dan Simpanan Berjangka KSPPS BMT Dana Ukhuwah Tahun 2019-2021	73
Tabel 3.3 Perkembangan Pembiayaan KSPPS BMT Dana Ukhuwah Tahun 2019-2021	74
Tabel 4.1 kesesuaian Fatwa DSN-MUI No.07/Dsn-Mui/Iv/2000 dengan pembiayaan akad <i>mudharabah</i>	82
Tabel 4.2 ketentuan Rukun dan Syarat	86
Tabel 4.3 ketentuan Hukum pembiayaan.....	92
Tabel 4.4 ketentuan Penyelesaian Perselisihan Akad	93
Tabel 4.5 ketentuan Kesuaian fatwa DSN MUI No.07/Dsn-Mui/Iv/2000 dengan fiqih klasik	95

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi KSPPS BMT Dana Ukhuwah.....	63
Gambar 4. 1 Skema pengajuan akad Pembiayaan Mudharabah.....	80

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran I: Lembar Komite Pembiayaan	108
Lampiran II: Lembar Survey Pembiayaan	109
Lampiran III: Lembar Permohonan Pembiayaan	111
Lampiran IV: Prosedur Pembiayaan	112
Lampiran V: Slip Setoran, Pencairan Pembiayaan dan Angsuran	112
Lampiran VI, Fatwa DSN-M MUI No.07/Dsn-Mui/Iv/2000 Tentang Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	