

**PENERAPAN SISTEM MUDHARABAH PADA BAITUT TAMWIL  
MUHAMMADIYAH KEDUNGWUNI KAB. PEKALONGAN**



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari Tugas dan Syarat-syarat Guna  
Memperoleh Gelar Sarjana Syariah (S.Sy)  
Program Studi Muamalah (Syariah)**

Oleh

**MUH. SYAFIUL HAFIDH**

**I 000 090 019**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA**

**2013**

**NOTA DINAS PEMBIMBING**

Surakarta, 6 Februari 2013

Kepada Yth.

**Dekan Fakultas Agama Islam**

Di –

Surakarta

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan beberapa kali bimbingan, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan dan setelah membaca skripsi mahasiswa tersebut, dibawah ini:

Nama : Muh. Syafiul Hafidh

Nim : I 000 090 019

Jurusan : Syaria'ah

Judul Skripsi : Penerapan Sistem Mudharabah pada BTM Kedungwuni Kabupaten Pekalongan

Maka selaku Pembimbing kami berpendapat bahwa skripsi tersebut layak diajukan untuk dimunaqasyahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing I

(Drs. Harin M.H)

Pembimbing II

(Drs. Syarafuddin HZ. M.Ag)

**PENGESAHAN**

Nama : Muh. Syafiq Hafidh

Nim : I 000 090 019

Jurusan : Syari'ah


Judul Skripsi : Penerapan Sistem Mudharabah pada BTM Kedungwuni Kabupaten  
Pekalongan

Telah *dimunaqasyahkan* dalam sidang Panitia Ujian *Munaqasyah* Skripsi Fakultas  
Agama Islam Program Studi Muamalah (Syariah) pada 13 Februari 2013 dan dapat  
diterima sebagai kelengkapan akhir dalam menyelesaikan Studi Program Strata Satu  
(S1) guna memperoleh gelar Sarjana Syariah (S.Sy) pada jurusan Muamalah.

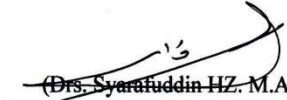
Surakarta, 13 Februari 2013

  
Dekan FAI  
  
(Dr. M. A. Fatah Santoso, M. Ag)

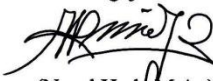
Susunan Dewan Penguji

Penguji I  
  
(Drs. Harun M.H.)

Penguji II

  
(Drs. Syarifuddin HZ. M.Ag)

Penguji III

  
(Nurul Huda M.Ag)

## PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya :

Nama : Muh. Syafiul Hafidh

Nim : I 000 090 019

Fakultas : Agama Islam

Jurusan : Syariah

Alamat : Ds. Ambokembang Kec. Kedungwuni Kab. Pekalongan

Menyatakan dengan sesungguhnya, bahwa naskah skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya sendiri kecuali bagian-bagian yg dirujuk sumbernya.

Jika kemudian hari saya terbukti menyalahi surat pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sebagaimana mestinya.

Surakarta, 22 Februari 2013

Saya yang menyatakan



(Muh. Syafiul Hafidh)

## MOTTO

لَيْسَ عَلَيْكُمْ جُنَاحٌ أَنْ تَبْتَغُوا فَضْلًا مِّن رَّبِّكُمْ فَإِذَا أَفَضْتُمْ  
مِّنْ عَرَفَاتٍ فَاذْكُرُوا اللَّهَ عِنْدَ الْمَشْعَرِ الْحَرَامِ ۖ وَاذْكُرُوهُ  
كَمَا هَدَيْتُكُمْ وَإِنْ كُنْتُمْ مِنْ قَبْلِهِ لَمَنِ الضَّالِّينَ

Artinya “tidak ada dosa bagimu untuk mencari karunia (rezki hasil perniagaan) dari Tuhanmu. Maka apabila kamu telah bertolak dari 'Arafat, berdzikirlah kepada Allah di Masy'arilharam[125]. dan berdzikirlah (dengan menyebut) Allah sebagaimana yang ditunjukkan-Nya kepadamu; dan Sesungguhnya kamu sebelum itu benar-benar Termasuk orang-orang yang sesat”( Al-Baqarah : 198).

رَوَى ابْنُ عَبَّاسٍ رَضِيَ اللَّهُ عَنْهُمَا أَنَّهُ قَالَ: كَانَ سَيِّدَنَا  
الْعَبَّاسُ بْنُ عَبْدِ الْمُطَّلِبِ إِذَا دَفَعَ الْمَالَ مُضَارَبَةً اشْتَرَطَ عَلَى  
صَاحِبِهِ أَنْ لَا يَسْتَلِكَ بِهِ بَحْرًا وَلَا يَنْزِلُ بِهِ وَادِيًا وَلَا يَشْتَرِي بِهِ  
دَابَّةَ دَاتٍ كَبْدٍ رَطْبَةٍ فَإِنْ فَعَلَ ذَلِكَ ضَمَّنَ قَبْلَهُ شَرْطَهُ رَسُولُ  
اللَّهِ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَسَلَّمَ فَأَجَازَهُ

“Diriwayatkan oleh Ibnu Abbas bahwasannya Sayyidina Abbas jikalau memberikan dana ke mitra usahanya secara Mudharabah, ia mensyaratkan agar dananya tidak dibawa mengarungi lautan, menuruni lembah yang berbahaya, atau membeli ternak yang berparu-paru basah, jika menyalahi peraturan maka yang bersangkutan bertanggung jawab atas dana tersebut. Disampaikannyalah syarat-syarat tersebut kepada Rasulullah saw. Dan Rasulullah pun membolehkannya.” (HR. Thabrani)

## PERSEMBAHAN

Seiring ketulusan hati mengucapkan syukur kepada Allah Swt. yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, skripsi ini saya persembahkan untuk:

- ✓ Ayah Khafidhin dan Ibunda Sri Bangun yang tercinta engkau telah mencurahkan kasih sayang baik itu moril maupun materiil sehingga bisa menyelesaikan penulisan skripsi ini.
- ✓ Adikku tersayang, M. Noval Riyadhoh yang telah mendo'akan untuk selesainya penulisan skripsi
- ✓ Para sahabatku, Azzavirtium (Azzaki Khoirudin (Gresik), M. Asnawi Masruhan (Purwodadi), Fahmi M.P (Palembang), Arif Maulana (Ngawi), Zainudin (Purwodadi), Zahid (Demak), Taufiq Ishaq (Manado), Rahmad Suryawan (Lampung), Aba Doni (Flores), Mukhlisin (Lombok), Feri Akhyar (Riau), Faturahman Husen (Wonogiri), Shofi'I (Kudus), Ivan (Magelang), Syifaul Wahid (Bengkulu), Deris (Bogor), M. Tahlil (Sragen), Rois M.Z (Bandung), Ichang (Samarinda), Toha (Kebumen), A.Rahman (sumbawa), Akh Danz (Solo), Toni R.S (Jepara), Haryono (Barabai)).
- ✓ Mahasiswa Syari'ah 09 ( Uun, Tina, Shisol, Aya, Jule, Nur Jannah, Septi, Echa, Fika, Meita, Widya, Evi, Fitra, Espan, Turip, Joksu, Heri, Khairin)
- ✓ Badan Eksekutif Mahasiswa Kabinet Manunggaling Mahasiswa Periode 2012-2013 (Widodo, Dian Iswanto, Nur Hidayah, Wati, Wahyudi, Ivan, Putri, Miftah, Nurul, Maul, Tri, Taufiq, Yeti, Alfian, Sapto, Iib, Nashir, Faridha, Ria, Retno)

- ✓ Mahasiswa FAI 2009 , Keluarga besar IMAPASS, HMP Syar'ah-UMS 2011, Badan Eksekutif Mahasiswa (BEM) FAI UMS 2011, IMM Kom Hajjah Nuriyah Shabran 2011. Terima kasih atas persahabatan kita selama ini
- ✓ Almamaterku
- ✓ Keluarga besar pondok Hajjah Nuriyah Shabran-UMS, Deriktur, Pembina, Stap dan Karyawan Pondok. Semoga segala kebaikan yang diberikan kepada penulis berubah kebahagiaan untuk dunia dan akhirat.

## KATA PENGANTAR

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ وَالصَّلَاةُ وَالسَّلَامُ عَلَى أَشْرَفِ الْأَنْبِيَاءِ وَالْمُرْسَلِينَ وَعَلَى آلِهِ وَصَحْبِهِ أَجْمَعِينَ أَمَّا بَعْدُ :

Segala bentuk pujian dan rasa syukur hanya berhak terpanjatkan kepada Yang Maha Pemberi segalanya, yaitu Allah pemilik semesta alam, pencipta dan pengasuh semuanya. Shalawat serta salam selalu tucurahkan kepada Rasulullah Saw. yang telah memberikan suri teladan terbaik bagi manusia.

Dengan karunia dan inayah dari Allah, akhirnya penulis dapat menyelesaikan tugas menyusun skripsi guna melengkapi syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Syari'ah (S.Sy) di jurusan Muamalah (Syari'ah) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta dengan judul PENERAPAN SISTEM MUDHARABAH PADA BAITUT TAMWIL MUHAMMADIYAH KEDUNGWUNI KABUPATEN PEKALONGAN.

Penelitian ini masih tergolong sederhana dan penulis masih merasa ada kekurangan didalamnya. Namun demikian dalam skripsi ini sudah semaksimal mungkin dengan harapan dapat memberikan sumbangsih dalam menambah khazanah keilmuan dan semoga dapat berguna bagi penulis secara pribadi maupun para pembaca. Oleh karna itu, kritik dan saran yang konstruktif sangat penulis harapkan.



Ribuan energi terkuras melawan kemalasan dan musuh-musuh yang ada pada diri penulis, hingga membiarkan waktu bertebaran begitu saja. Namun, akhirnya skripsi ini berhasil diselesaikan juga. Walaupun diri rapuh menopang jiwa, Allah tetap menampakkan kekuasaan-Nya, sehingga tulisan sederhana ini dapat diselesaikan. Keberhasilan penulisan skripsi ini tidak terhindarkan dari motivasi dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis haturkan terima kasih yang sebesar-besarnya khususnya kepada:

1. Dr. Muhammad Abdul Fattah Santoso, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Drs. Harun M.Ag dan Drs. Syarafudin H.Z M.Ag, selaku pembimbing I dan II yang dengan sabar dan tekun menyediakan waktu untuk membimbing, mengarahkan dan memberi petunjuk serta saran kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Terima kasih kepada Baitut Tamwil Muhammadiyah Kedungwuni Kab. Pekalongan yang telah membantu dan memberikan informasi sehingga skripsi ini terselesaikan.
4. Segenap dosen Program Studi Muamalah (Syariah) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surakarta atas ilmu dan nasehatnya.
5. Segenap dosen Pondok Muhammadiyah Hajjah Nuriyah Shabran Universitas Muhammadiyah Surakarta atas ilmu dan nasehatnya.


6. Ustad Jinan, Erna Rahmawati, Apriyani Permatasari dan Mbak Nurul Hikmah, terima kasih atas bantuannya dalam memberikan motivasi dan spirit dalam penulisan skripsi.

7. Mas Risa Novianto dan Mbak Eva Fauziah terima kasih atas informasi dan koreksinya, jasa kalian sangat berarti untuk selesainya skripsi ini.

Semoga amal kebaikan semua pihak dicatat oleh malaikat, hingga Allah membalasnya dengan yang lebih baik.

Tak ada gading yang tak retak, dalam ketidaksempurnaan tulisan ini penulis berharap semoga bermanfaat bagi semua pihak dan terutama bagi mereka yang tamak akan ilmu.

Surakarta, 13 Februari 2013

Penulis  


**Muh. Syafiul Hafidh**

## ABSTRAK

Berbicara tentang makhluk Allah SWT. Terutama pada manusia sebagai makhluk sosial yang diciptakan paling sempurna, memanglah tidak ada batasannya. Manusia adalah makhluk yang berkodrat hidup dalam bermasyarakat yang selalu memerlukan adanya manusia lain untuk saling tolong menolong. Sehubungan dengan kegiatannya, manusia harus berhubungan dengan satu sama yang lain disadari atau tidak, hal tersebut harus dilakukan untuk memenuhi kebutuhan hidupnya. Pergaulan hidup merupakan tempat manusia untuk melakukan perbuatan dengan orang lain atau dengan kata lain melakukan kegiatan *mu'amalah*.

Dalam perkembangan zaman pada sekarang ini, telah banyak muncul berbagai praktek dalam kegiatan *mu'amalah*. Seperti: Prinsip bagi hasil atau dalam istilah islam adalah sistem mudharabah, dimana sistem ini masih berkembang, baik dalam dunia perbankan, dari konsep bagi hasil atau mudharabah yaitu adanya pemodal (*shahibul maal*) dan pengelola (*mudharib*).

Mudharabah adalah akad kerja sama usaha antara kedua belah pihak dimana pihak pertama (*shahibul maal*) menyediakan seluruh modal sedangkan pihak kedua yang menjadi pengelola (*mudharib*). Keuntungan tersebut dibagi secara mudharabah menurut kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak, apabila terjadi kerugian ditanggung oleh pemilik modal selama kerugian bukan dikarenakan kelalaian si pengelola.

Dalam skripsi ini peneliti digunakan untuk mengetahui bagaimana sistem mudharabah pada pembiayaan bagi hasil, khususnya pembiayaan mudharabah yang ada di BTM Kedungwuni Kab. Pekalongan, apakah dalam pelaksanaannya telah sesuai dengan prosedur fatwa DSN – MUI. Untuk mengetahui permasalahan tersebut, penulis menggunakan penelitian *field research* dengan metode penelitian lapangan, studi pustaka, wawancara, dan observasi. Dengan demikian, adanya metode tersebut penulis dapat memberikan penjelasan yang konkrit sesuai dengan data yang diperoleh.

Dalam penelitian tersebut dapat disimpulkan bahwa pembiayaan mudharabah pada BTM Kedungwuni ada sebagian yang belum sesuai dengan fatwa DSN – MUI, misalnya: dalam pembagian hasil jika pengelola mendapatkan musibah dan pengelola harus menanggung kerugian sendiri selama kerugian tersebut tidak karena kelalaian si pengelola.

Kata Kunci : *Mudharabah, Pembiayaan, Fatwa DSN-MUI*

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>NOTA DINAS PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>vii</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Penegasan Istilah .....	5
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	6
E. Kajian Pustaka .....	7
F. Metode Penelitian .....	9
G. Sistematika Penulisan .....	12
<b>BAB II SISTEM MUDHARABAH.....</b>	<b>14</b>
A. Pengertian.....	14

B. Dasar Hukum.....	18
C. Rukun.....	22
D. Syarat.....	23
E. Jenis-Jenis.....	26
F. Manfaat Sistem.....	27
G. Resiko Transaksi.....	28
H. Skema.....	33

**BAB III GAMBARAN UMUM BAITUT TAMWIL MUHAMMADIYAH**

**KEDUNGWUNI KABUPATEN PEKALONGAN..... 34**

A. Sejarah BTM Kedungwuni.....	34
B. Organisasi BTM Kedungwuni.....	35
C. Rapat Anggota Tahunan.....	35
D. Pengurus.....	35
1. Badan Pengawas.....	36
2. Manajemen.....	36
3. Unit Usaha.....	37
E. Ikhtisar Kebijakan Akutansi.....	37
4. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan.....	37
5. Kas dan Setara Kas.....	38
6. Piutang dan Pembiayaan.....	38
7. Aset Tetap.....	39
8. Jenis Dana.....	39
9. Pembagian Sisa Hasil Usaha.....	40

10. Pengakuan Pendapatan dan Beban.....	40
11. Pajak Penghasilan.....	40
F. Visi dan Misi BTM.....	40
G. Penerapan Sistem syariah dan Akad.....	41
<b>BAB IV ANALISA PENERAPAN SISTEM MUDHARBAH PADA BAITUT TAMWIL MUHAMMADIYAH KEDUNGWUNI KABUPATEN PEKALONGAN.....</b>	<b>.. 49</b>
A. Analisis.....	49
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>58</b>
A. Kesimpulan .....	58
B. Saran .....	58
C. Kata Penutup .....	59
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>60</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	