

**ANALISIS *SHARIA COMPLIANCE***  
**AKAD PEMBIAYAAN *MUDHARABAH***

( Studi Kasus di BMT Aman Utama Jepara )



**SKRIPSI**

Diajukan sebagai salah satu syarat  
Untuk menyelesaikan Program Sarjana (S 1)  
Pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh :

**ALRIYADLUL JANNAH**

**NIM. 1330000016**

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**  
**UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA**  
**JEPARA**  
**2016**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

*ANALISIS SHARIA COMPLIANCE*  
*AKAD PEMBIAYAAN MUDHARABAH*  
(STUDI KASUS DI BMT AMAN UTAMA JEPARA)

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan  
dihadapan tim penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.

Nama : Alriyadlul Jannah  
NIM : 131130000016  
Program Studi : Ekonomi dan Bisnis

Disetujui Oleh Pembimbing

Pembimbing I



Aan Zainul Anwar, S.H.I., M.E.Sy.

Tgl. 21 Maret 2017 -

**HALAMAN PENGESAHAN**  
  
*ANALISIS SHARIA COMPLIANCE*  
*AKAD PEMBIAYAAN MUDHARABAH*  
**( STUDI KASUS DI BMT AMAN UTAMA JEPARA)**

Nama : Alriyadlul Jannah

NIM : 131130000016

Program Studi : Ekonomi Islam

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan penguji

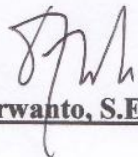
Program Studi Ekonomi Islam

Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.

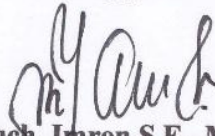
Pada hari ... *Sabtu* ....., tanggal ... *25/03/2017* .....

Penguji I



Darwanto, S.E., M.Si.

Penguji II



Much. Imron S.E., MM.

Mengesahkan

Ketua

Program Studi Ekonomi Islam



Aan Zainul Anwar, S.H.I., M.E.Sy.

## **MOTTO**

“Gunakan dua cermin  
Satu untuk melihat kekuranganmu,  
Satu lagi untuk melihat kelebihan orang lain.”

\_Gus Mus\_

“Usaha itu wajib, Do’a itu Harus, Hasil itu Bonus.”

## **PERSEMBAHAN**

Tugas Akhir skripsi ini saya bersembahkan kepada:

Kedua orang tua saya Ibu Mursiah & Bpk Karju

Serta kakakku Nur Aini Albania, S.Pd.

Adik-adikku Silvi Mursiyah Devi, Ridho Laksono Putro

Soraya Laila Fortuna, Krisna Andini

Segenap Bpk Ibu Dosen Ekonomi Islam

yang telah dengan sabar membimbing saya selama kuliah.

Teman-Teman Ekonomi Islam 2013

Seperjuangan yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu

Adek-adek ku Generasi Ekonomi Islam

yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu.

## PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 jurusan Ekonomi Islam seluruhnya merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata 1 (S-1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan Skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut :

1. Skripsi berjudul: **“ANALISIS *SHARIA COMPLIANCE* AKAD PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* (Studi Kasus di BMT Aman Utama Jepara)”**
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu :
  - a. Aan Zainul Anwar, SHI, MESy

Apabila di kemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya dengan peraturan perundangan yang berlaku.



## ABSTRAKSI

Pembiayaan *mudharabah* merupakan pembiayaan produktif untuk modal usaha yang memposisikan BMT sebagai pemilik modal (*shahibul maal*) dan nasabah sebagai pengelola usaha (*mudharib*), *shahibul maal* sebagai penanggung besar modal usaha sekaligus menanggung kegagalan *mudharib* dalam mengelola usaha/kerugian selama kerugian tersebut bukan atas kelalaian dari *mudharib*. Lembaga Keuangan Syariah dalam operasionalnya harus mematuhi kepatuhan prinsip syariah (*Sharia Compliance*) yang diaktualisasikan dalam bentuk fatwa yang dikeluarkan oleh Dewan Syariah Nasional (DSN).

Pendekatan penelitian menggunakan analisis deskriptif kualitatif dengan pencarian data melalui wawancara, observasi, buku dan dokumen lainnya yang berhubungan dengan objek penelitian. dengan analisis tersebut dimaksudkan untuk mendapatkan gambaran tentang praktek pembiayaan *mudharabah* di BMT Aman Utama Jepara. Hasil penelitian dari penelitian ini menyatakan bahwa pelaksanaan pembiayaan *mudharabah* di BMT Aman Utama Jepara telah sesuai dengan fatwa DSN MUI No. 07/DSN-MUI/IV/2000 tentang pembiayaan *mudharabah*.

**Kata kunci** : *mudharabah*, *Sharia Compliance*, fatwa DSN MUI

## KATA PENGANTAR

Tiada kata indah yang bisa diucapkan seorang hamba atas nikmat yang dilimpahkan tuhanNya selain Alahmdulillah, puji syukur atas rahmat, hidayah, serta inayahmu ya Allah sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Sholawat salam kepada kekasih Allah yaitu baginda Nabi Muhammad SAW yang selalu menjadi inspirator semajang masa bagi umat manusia menjadi lebih baik.

Skripsi dengan judul **“ANALISIS *SHARIA COMPLIANCE* AKAD PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* (Studi Kasus di BMT Aman Utama Jepara)”** disusun sebagai kelengkapan guna memenuhi sebagian dari syarat-syarat untuk memperoleh gelar sarjana di Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU JEPARA.

Penyusun menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini tidak dapat berhasil dengan baik tanpa adanya bantuan dan uluran tangan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sa'dullah Assaidi, M.Ag selaku Rektor UNISNU JEPARA.
2. Bapak Much Imron, SE. MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU JEPARA.
3. Bapak Aan Zainul Anwar, SHI, MESy selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam dan juga pembimbing skripsi yang dengan penuh kesabaran dan keteladanan telah berkenan meluangkan waktu dan memberikan pemikirannya untuk membimbing dan mengarahkan peneliti dalam pelaksanaan penelitian dan penulisan skripsi.



4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis UNISNU Jepara yang telah memberi bekal ilmu pengetahuan serta staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis dengan pelayanannya.
5. Bapak, Ibu, dan adik-adikku atas do'a restu dan pengorbanan baik secara moral ataupun material yang tidak mungkin terbalas.
6. Bapak A. Ulil Azca, S.Sos selaku manajer BMT Aman Utama beserta staf-stafnya yang telah mengizinkan penelitian ini dilakukan di BMT Aman Utama.
7. Seluruh temanku seperjuangan Ekonomi Islam 2013, adek-adek Ekis generasi un-Riba dan seluruh pihak yang tidak mungkin penulis sebut dan tulis satu persatu, terima kasih atas segala bantuan, Do'a dan dukungannya yang telah diberikan kepada penulis.

Semoga semua amal dan kebaikannya yang telah diperbuat akan mendapat imbalan yang lebih baik lagi dari Allah SWT, dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat. Amin.

Penyusun

Aliyadlul Jannah  
NIM. 1330000016

## Daftar Isi

ANALISIS <i>SHARIA COMPLIANCE</i> AKAD PEMBIAYAAN <i>MUDHARABAH</i> ...	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
MOTTO .....	iv
PERSEMBAHAN.....	v
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI .....	vi
ABSTRAKSI .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
Daftar Isi.....	x
Daftar Tabel .....	xiii
Daftar Gambar.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.1. Latar Belakang .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.2. Ruang Lingkup Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.3. Rumusan Masalah .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.4. Tujuan Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.5. Manfaat Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.5.1. Manfaat Teoritis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.5.2. Manfaat Praktis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.6. Sistematika Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1. Landasan Teori .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.1. BMT (Baitul Maal Wa Tamwil) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.2. Kepatuhan Syariah (Sharia Compliance).....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.3. Pembiayaan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.4. <i>Mudharabah</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.2. Hasil Penelitian Terdahulu .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.3. Kerangka Pemikiran Teoritis.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB III METODE PENELITIAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

3.1.	Jenis Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2.	Jenis dan Sumber Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.	Metode Pengumpulan Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.1.	Observasi.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.2.	Wawancara.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.3.	Dokumentasi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4.	Metode Analisis Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4.1.	Reduksi Data ( <i>Data Reduction</i> ) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4.2.	Penyajian Data ( <i>Data Display</i> ) .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.4.3.	Penarikan Kesimpulan ( <i>Drawing Conclusion</i> ) dan verifikasi .	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.5.	Metode Keabsahan Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....		<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.	Deskripsi Objek Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.1.	Gambaran Umum BMT Aman Utama.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.	Deskripsi Responden .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.	Analisis Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.1.	Prosedur Pelaksanaan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di BMT Aman Utama	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.2.	Pelaksanaan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di BMT Aman Utama	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.3.	Perbandingan Pelaksanaan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di BMT Aman Utama dengan Fatwa DSN MUI No. 07/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.4.	Aspek-aspek yang dipertimbangkan BMT Aman Utama sebagai <i>Shohilbul Maal</i> dalam menyalurkan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.4.	Pembahasan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.4.1.	Pelaksanaan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di BMT Aman Utama	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

4.4.2. Perbandingan Pelaksanaan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di BMT Aman Utama dengan Fatwa DSN MUI No. 07/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Ketentuan Pembiayaan: .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.4.3. Aspek-aspek yang dipertimbangkan BMT Aman Utama sebagai <i>Shohilbul Maal</i> dalam menyalurkan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>Bookmark not defined.</b>	
BAB V PENUTUP.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.1. Kesimpulan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.2. Saran .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR PUSTAKA .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

## Daftar Tabel

Tabel 3.1. Roadmap Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
Tabel 4.2. Perbandingan Pelaksanaan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di BMT Aman Utama dengan Fatwa DSN MUI No. 07/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>

## Daftar Gambar

- Gambar 2.1. Skema Penyaluran Dana Mudharabah .....**Error! Bookmark not defined.**  
Gambar.2.2. *State Of The Art*.....**Error! Bookmark not defined.**