

**KEDUDUKAN NASABAH PENYIMPANAN DANA  
TABUNGAN MUDHARABAH PADA BANK SYARIAH**

**SKRIPSI**



Disusun untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana  
pada Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Disusun oleh

Nama : LUSITA YUSTIANI  
NIM : 20140610078  
Jurusan : Ilmu Hukum  
Bagian : Dagang

**FAKULTAS HUKUM  
PROGRAM STUDI ILMU HUKUM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2017**

## **HALAMAN PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : LUSITA YUSTIANI

Nim : 20140610078

Judul Skripsi : **KEDUDUKAN NASABAH PENYIMPANAN DANA  
TABUNGAN MUDHARABAH PADA BANK SYARIAH**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa penulisan Skripsi ini berdasarkan hasil penelitian, pemikiran dan pemaparan asli dari saya sendiri. Jika terdapat karya orang lain, saya akan mencantumkan sumber yang jelas. Apabila kemudian hari ternyata terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, tanpa ada paksaan dari pihak manapun.

Yogyakarta, 19 Februari 2018

Yang Menyatakan

Lusita Yustiani

## **MOTTO**

Musuh yang paling berbahaya di atas dunia ini adalah penakut dan bimbang.  
Teman yang paling setia, hanyalah keberanian dan keyakinan yang teguh.

(Evelyn Underhill)

Jangan tanyakan apa yang dunia berikan kepadamu, tapi tanyakan apa yang sudah  
dirimu berikan pada dunia.

Karena sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan, sesungguhnya  
sesudah kesulitan itu ada kemudahan.

(QS. Al-Sharh: 5-6)

## PERSEMBAHAN

### **Bismillahirrahmanirrahim...**

Saya persembahkan Karya Tulis ini kepada:

1. Sembah sujud serta syukur yang sebesar-besarnya kepada ALLAH SWT, atas segala rahmat, cinta dan kasih sayang-Mu, yang telah memberikan saya kemudahan, berkali-kali semangat untuk saya menuntut ilmu, ilmu yang amat bermanfaat. Atas skripsi yang sederhana ini dapat terselesaikan. Tak lupa Sholawat serta salam selalu tucurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, sang inspirator hidup yang selalu menjadi suri tauladan yang baik tiada henti.
2. Papa dan Mama yang sangat Kakak Cintai dan Sayangi. Tentunya penyemangat hidup yang tidak pernah putus. Yang selalu memberikan cinta, kasih sayang, support, do'a yang tak terhingga
3. Ketiga adik ku, Husna, Dicka dan Hilwa tentunya kalian penyemangat kakak agar selalu memberikan contoh yang terbaik untuk kalian. Persembahan kertas-kertas yang menjadi catatan pertama agar kalian nantinya bisa sampai titik yang kalian inginkan. Fighting!!
4. Namira dan Rastra kalian adalah salah satu bagian dari hidup saya, penyemangat, mengajarkan hal yang tidak tahu menjadi tahu, berjuang untuk capai segala yang ada 5 cm di depan mata ini. "teman sejati adalah yang meraih tangan anda dan menyentuh hati anda." (Heather Pryor)
5. Teruntuk Qisthi Parthner bisnis terbaik, sahabat satu daerah juga.
6. Almamater Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
7. Himpunan Mahasiswa Islam Fakultas Hukum Muhammadiyah Yogyakarta, yang seisinya ada Kanda Yunda yang menjawab pertanyaan saya yang tidak tahu menjadi tahu.
8. Badan Eksekutif Mahasiswa Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang udah mempertemukan saya dengan Andi Zamharira, Mega Humaira dan Wiwid BPH BEM FH UMY.
9. Petita Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Terimakasih juga buat teman kosan Syintia dan Tika. Teruntuk Hafifah dan Fifi selanjutnya Big thanks untuk teman-teman yang gak bisa di sebutin satu persatu. Kota Yogyakarta yang selalu memberikan keistimewaan setiap sudutnya.

## KATA PENGANTAR

**Assalamu'alaikum wr.wb**

Alhamdulillahirobbil'alamin, penulis telah menyelesaikan tugas akhir yaitu skripsi, sebagai salah satu syarat memperoleh gelar sarjana pada Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Adapun skripsi yang penulis susun berjudul **“KEDUDUKAN NASABAH PENYIMPANAN DANA TABUNGAN MUDHARABAH PADA SHARIA BANK ”**.

Penulis menyadari bahwa tanpa bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, skripsi ini tidak akan terselesaikan dengan baik. Untuk itu dengan hormat, penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Ir Gunawan Budiyanto, M.P, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Trisno Raharjo, S.H., M.Hum. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Danang Wahyu Muhammad, Dr, S.H., M.Hum. selaku Dosen Pembimbing Skripsi I yang telah memberikan ilmu dan arahan dalam penyusunan skripsi serta motivasi yang tidak ada hentinya.
4. Bapak Muhammad Khaeruddin Hamsin, H., Lc., LL.M., Ph.D. selaku Dosen Pembimbing Skripsi II yang telah memberikan ilmu dan arahan dalam penyusunan skripsi.
5. Semua dosen dan karyawan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Direksi BPRS BDW, Bapak Agus Triyanta, Drs., M.A., MH., Ph.D dan Dr. M. Akhyar Adnan, MBA., AK., CA selaku nara sumber yang telah mensupport dalam penulisan Skripsi ini.
7. Orangtua, adik-adik yang tidak heti-hentinya mendoakan dan memberikan semangat.

8. Teman-teman saya maupun teman seperjuangan skripsi yang tidak bisa disebutkan satu persatu namanya yang telah mendoakan dan memberikan semangat.

Semoga jasa baik dari berbagai pihak mendapat balasan yang setimpal dari ALLAH SWT. Penulis menyadari banyak kekurangan, harapan penulisan semoga skripsi ini dapat berguna dan memberikan tambahan pengetahuan bagi pembaca sekalian.

**Wassalamu'alaikum wr.wb**

Yogyakarta, 19 Februari 2018

Hormat Saya,

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN PERNYATAAN .....	iv
MOTTO .....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
ABSTRAK .....	ix
ABSTRACT .....	x
DAFTAR ISI .....	xi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian .....	6
BAB II TINJAUAN .....	7
A. Tinjauan Umum Bank Syariah .....	7
1. Pengertian Bank Syariah .....	7
2. Prinsip-Prinsip Bank Syariah .....	9
3. Prinsip Operasional .....	13
4. Akad-Akad Dalam Penghimpunan Dana .....	17
5. Dewan Pengawas Syariah (DPS) .....	26
B. Akad Mudharabah .....	28
1. Pengertian Akad Mudharabah .....	28
2. Rukun Akad Mudharabah .....	32
3. Syarat Akad Mudharabah .....	33
BAB III METODE PENELITIAN .....	38

A. Jenis Penelitian .....	38
B. Pendekatan .....	38
C. Bahan Penelitian .....	39
D. Teknik Pengumpulan Data .....	41
E. Analisis Bahan Hukum .....	42
<b>BAB IV HASIL ANALISIS .....</b>	<b>44</b>
A. Kedudukan Nasabah Penyimpanan Dana Tabungan Mudharabah Pada Sharia Bank .....	44
B. Risiko Yang Dialami Nasabah Jika Sharia Bank Mengalami Kerugian .....	56
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>69</b>
A. Simpulan .....	69
B. Saran .....	70
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>71</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>76</b>