

**APLIKASI JAMINAN DALAM PEMBIAYAAN  
MUDHARABAH**

**(STUDI KASUS BPRS DANA HIDAYATULLAH YOGYAKARTA)**



**SKRIPSI**

Oleh:

**Robby Anugerah Wijaya**

**NIM: 20050730051**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

## **NOTA DINAS**

Lampiran : 2 eks. Skripsi  
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 24 Juni 2011  
Kepada yth.  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr. wb.*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : Robby Anugerah Wijaya

NIM : 20050730051

Judul : "Aplikasi Jaminan dalam Pembiayaan Mudharabah Studi Kasus pada BPRS Dana Hidayatullah Yogyakarta"

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut kepada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

## PENGESAHAN

Skripsi berjudul

### **APLIKASI JAMINAN DALAM PEMBIAYAAN MUDHARABAH (STUDI KASUS BPRS DANA HIDAYATULLAH YOGYAKARTA)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Robby Anugerah Wijaya  
NIM : 20050730051

telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 11 Juli 2011 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

#### **Sidang Dewan Munaqasyah**

Ketua Sidang : Miftakhul Khasanah, MSI. (.....)

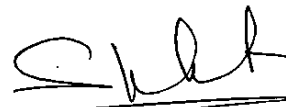
Pembimbing : Syakir Jamaludin, S. Ag., M. A. (.....)

Penguji : Homaidi Hamid, S. Ag., M. Ag. (.....)

Yogyakarta, 31 Oktober 2011

Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



Muh Samsuddin, M. Ag

## **MOTTO**

- **Jangan pernah berpikir apa yang orang lain lakukan terhadapmu, tapi pikirkanlah apa yang telah kau lakukan untuk orang lain.**
- **Hiduplah untuk belajar memberi, karena hidup tidak selalu menerima.**
- **Demokratilah maka engkau akan tahu dimana letak kesalahanmu**

*Aku sayang ayah dan ibu*  
*Semoga aku bisa membuat kalian selalu tersenyum*  
*Ayahanda dan Ibunda tercinta*  
  
2011  
*Ekonomi dan Perbankan Islam*  
*Fakultas Agama Islam*  
*Universitas Muhammadiyah Yogyakarta*  
*Skripsi ini aku persembahkan kepada Almater tercinta*

**PERSEMBAHAN**

## KATA PENGANTAR

Dengan segala kerendahan hati, yang tak henti-hentinya berucap syukur kepada Allah SWT yang Maha Rahman dengan semua rahmat dan karunia dari-Nya. Alhamdulillah hi rabbil alamin, peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul "*Aplikasi Jaminan dalam Pembiayaan Mudharabah (Studi Kasus BPRS Dana Hidayatullah Yogyakarta)*". Sholawat serta salam yang senantiasa selalu tercurah kepada junjungan umat Islam Nabi Muhammad SAW yang dengan sabar memberi jalan dan menuntun umat manusia menuju keberkahan hidayah Allah SWT.

Berkat izin-Nya serta doa dan dukungan dari berbagai pihak akhirnya peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini. Terwujudnya skripsi yang sederhana ini tidak lepas tanpa adanya bantuan, bimbingan, dorongan, ide-ide maupun pemikiran dan kerja sama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan ini peneliti ingin mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada:

1. Bapak Muh Samsuddin, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Syakir Jamaluddin, S. Ag., M. A. Selaku pembimbing, yang senantiasa meluangkan banyak waktu untuk membimbing, mengkoreksi serta mengarahkan peneliti dalam proses penyelesaian skripsi ini.
3. Bapak/ibu dosen serta para pegawai TU Fakultas Agama Islam yang telah banyak membimbing, membantu atas kelancarannya dan memberi ilmu pengetahuan kepada peneliti, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi ini.
4. Rasa terima kasih yang mendalam kepada Ayahanda dan Ibunda tercinta, H. Robinson AR dan Hj. Asmawaty yang mendoakan setiap waktu dengan kasih sayang dan keabahan mereka membimbing

menasihati, memberi semangat dan memberikan dukungan baik moril maupun materil yang tak ternilai dalam hal menempuh pendidikan.

5. Saudara-saudaraku, yang mendoakan setiap waktu dan memberi semangat yang tak pernah putus.
6. Rasa terima kasih yang mendalam kepada teman sekaligus keluarga an, bang wirya, mang herdiyan, benjol, sendy, aie, ozan, omen, mas gede, mas ari dan semua teman yang selalu mendoakan dan memberi semangat. Semuanya sangat berarti kawan.
7. Akhirnya, ucapan terima kasih ini saya sampaikan secara pribadi kepada Puji Rustiwi S.pd (iwi) yang selalu mendoakan, dengan sabar memberi semangat, memberi masukan, pengorbanan serta pengertiannya.

Semoga segala bantuan yang tidak ternilai harganya ini akan mendapat imbalan dari Allah SWT sebagai amal ibadah, Amin.

Dengan segala kekurangan dan kelebihan sebagai manusia, peneliti menyadari masih terdapat banyak kekurangan baik dalam materi maupun dalam hal penulisan dalam skripsi ini. Untuk itu, peneliti mengharapkan adanya kritik dan saran yang membangun dari berbagai pihak demi perbaikan-perbaikan kedepannya. Akhirnya, peneliti berharap semoga peneliti ini bermanfaat bagi semua yang membutuhkan. *Amin Yaa Rabbal 'Alamiin*

## DAFTAR ISI

<b>Halaman Judul</b> .....	<b>i</b>
<b>Halaman Nota Dinas</b> .....	<b>ii</b>
<b>Halaman Pengesahan</b> .....	<b>iii</b>
<b>Halaman Motto</b> .....	<b>iv</b>
<b>Halaman Persembahan</b> .....	<b>v</b>
<b>Halaman Kata Pengantar</b> .....	<b>vi</b>
<b>Halaman Daftar Isi</b> .....	<b>viii</b>
<b>Halaman Daftar Tabel</b> .....	<b>xii</b>
<b>Halaman Daftar Gambar</b> .....	<b>xiii</b>
<b>Abstrak</b> .....	<b>xiv</b>

### **BAB I : PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian dan Manfaat Penelitian .....	6
D. Tinjauan Pustaka .....	7
E. Metode Penelitian .....	11
F. Sistematika Pembahasan .....	12

### **BAB II : LANDASAN TEORI**

A. Perkembangan Sejarah .....	14
-------------------------------	----



1. Pengertian Bank Syari'ah .....	14
2. Sejarah Perbankan Syari'ah di Indonesia .....	16
3. Jenis-Jenis Perbankan Syari'ah .....	17
4. Asas, Tujuan dan Fungsi Perbankan Syaria'ah .....	18
5. Produk Bank Syari'ah .....	20
<b>B. Pembiayaan .....</b>	<b>23</b>
1. Pengertian Pembiayaan .....	23
2. Tujuan Pembiayaan .....	25
3. Fungsi Pembiayaan .....	26
4. Jenis-Jenis Pembiayaan .....	26
<b>C. Pembiayaan Mudharabah .....</b>	<b>29</b>
1. Pengertian Mudharabah .....	29
2. Landasan Syari'ah Mudharabah .....	30
3. Rukun Mudharabah .....	32
4. Jenis-Jenis Mudharabah .....	33
<b>D. Jaminan .....</b>	<b>34</b>
1. Pengertian Jaminan .....	34
2. Jenis Jaminan .....	35
3. Jaminan dalam Mudharabah .....	35
<b>E. Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No.07/DSN-MUI/IV/2000</b>	<b>38</b>
1. Ketentuan Pembiayaan Mudharabah .....	38
2. Rukun dan Syarat Pembiayaan Mudharabah .....	40
3. Rukun dan Syarat Pembiayaan Mudharabah .....	42

### **BAB III : METODE PENELITIAN**

A. Lokasi Penelitian .....	43
B. Jenis Penelitian .....	43
C. Data Dan Sumber Penelitian .....	44
1. Data Primer .....	45
2. Data Sekunder .....	45
D. Teknik Pengumpulan Data .....	46
1. Metode Observasi .....	46
2. Wawancara .....	47
3. Dokumentasi .....	47
E. Teknik Analisa Data .....	47

### **BAB IV : PAPARAN DAN DATA HASIL PENELITIAN**

A. Perbankan Syariah .....	50
1. Sejarah Berdirinya PT. BPRS Dana Hidayatullah .....	50
2. Visi Dan Misi BPRS Dana Hidayatullah .....	51
3. Tujuan dan Sasaran BPRS Dana Hidayatullah .....	51
4. Letak Geografis .....	53
5. Struktur Organisasi Dan Job Diskripsi PT. BPRS Dana Hidayatullah .....	53
6. Produk-Produk BPRS Dana Hidayatullah .....	63
7. Penerapan Pembiayaan Mudharabah di BPRS Dana Hidayatullah .....	66

<b>B. Pembahasan Data Hasil Penelitian .....</b>	<b>71</b>
<b>1. Analisis dan Deskripsi Penerapan Pembiayaan</b>	
<b>Mudharabah BPRS Dana Hidayatullah</b>	
.....	<b>71</b>
<b>2. Analisa Jaminan dalam Pembiayaan Mudharabah di BPRS</b>	
<b>Dana Hidayatullah .....</b>	<b>79</b>
<b>3. Kendala dan Solusi Penerapan Jaminan dalam Pembiayaan</b>	
<b>Mudharabah di BPRS Dana Hidayatullah .....</b>	<b>81</b>

**BAB V : PENUTUP**

<b>A. Kesimpulan .....</b>	<b>85</b>
<b>B. SARAN .....</b>	<b>86</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 - Perbedaan Perbedaan Penelitian Terdahulu

0

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 : Struktur Organisasi PT. BPRS Dana Hidayatullah .....	54
Gambar 4.2 : Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	67
Gambar 4.3 : Prosedur Permohonan, Realisasi Sampai Pencairan Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	72

## ABSTRAK

Dalam penulisan skripsi ini penulis membahas mengenai masalah Aplikasi Jaminan Pada Pembiayaan *Mudharabah* di BPRS Dana Hidayatullah. Hal ini dilatarbelakangi dengan semakin banyaknya masyarakat yang tertarik untuk mengajukan pembiayaan di bank syari'ah, demikian sebagai alternatif dari pengajuan kredit di bank konvensional. Hal ini dikarenakan adanya beberapa "kelebihan" bank syari'ah dibandingkan bank konvensional, diantaranya adalah penerapan sistem bagi hasil menggantikan sistem bunga bank konvensional.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui dan mendiskripsikan aplikasi jaminan dalam pembiayaan *Mudharabah* pada BPRS Dana Hidayatullah Yogyakarta dan untuk mengetahui aplikasi jaminan dalam pembiayaan *Mudharabah* pada BPRS Dana Hidayatullah Yogyakarta telah sesuai dengan syari'at Islam atau tidak.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Dari data yang diperoleh melalui metode observasi, interview dan dokumentasi. Analisis yang digunakan adalah data yang diperoleh, dikumpulkan, diolah, dianalisis kemudian disesuaikan antara konsep dengan aplikasi jaminan dalam pembiayaan *mudharabah* di BPRS Dana Hidayatullah, penafsiran dan pengulasan kemudian ditarik suatu kesimpulan dan memberikan saran-saran.

Berdasarkan hasil penelitian diperoleh bahwa jenis pembiayaan *mudharabah* yang digunakan BPRS Dana Hidayatullah adalah *mudharabah muqayyadah*. Untuk jenis jaminan yang dapat digunakan oleh *mudharib* dalam pengajuan pembiayaan *mudharabah* di BPRS Dana Hidayatullah berupa Personal garansi/jaminan pribadi, *Cash collateral*, benda bergerak maupun tidak bergerak. Sedangkan kendala yang dihadapi BPRS Dana Hidayatullah dalam penerapan jaminan dalam pembiayaan *mudharabah* yaitu adanya perbedaan kondisi fisik maupun non fisik kendaraan yang dijadikan jaminan pada saat awal pengajuan pembiayaan dengan kondisi terakhir dimana hal ini disebabkan oleh adanya sifat tidak jujur dari *mudharib* (nasabah).

Mengkaji fakta-fakta tersebut di atas, maka penulis berpendapat bahwa aplikasi jaminan pada pembiayaan *mudharabah* di BPRS Dana Hidayatullah telah sesuai dengan syari'ah Islam dimana penerapan jaminan digunakan bukan untuk mendzolimi nasabah hal ini telah sesuai dengan fatwa DSN No.07/DSN-MUI/IV/2000 yang digunakan sebagai dasarnya. Adapun solusi dari kendala yang dihadapi BPRS Dana Hidayatullah dalam penerapan jaminan dalam pembiayaan *mudharabah* disarankan sebaiknya *Account Officer* (AO)/pihak BPRS Dana Hidayatullah melakukan analisis yang lebih teliti lagi dan selayan tersebut calon