

**TEORI DAN PRAKTEK DEPOSITO MUDHARABAH
DI BANK MUAMALAT INDONESIA CABANG PEKALONGAN**

SKRIPSI

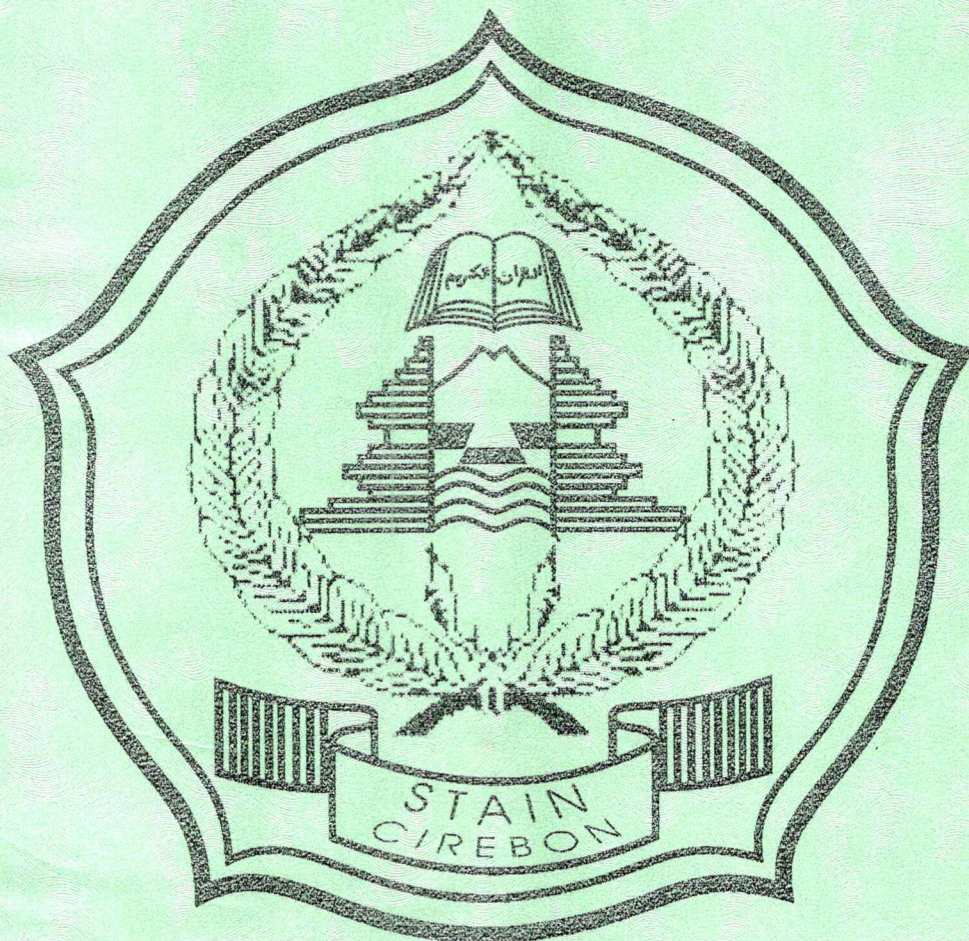
Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I)
pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam



Oleh:

URWATUL WUSQO
NIM. 20013208

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON
2005**



Jl. Perjuangan By Pass Sunyaragi Phone/ Fax. (0231) 481264 Cirebon 45132

Home-Page : <http://www.stain-cirebon.ac.id> / E-mail:dafo@stain-cirebon.ac.id

IKHTISAR

Urwatul Wusqo, *Teori dan Praktek Deposito Mudharabah di Bank Muamalat Indonesia (BMI) Cabang Pekalongan*

Selama ini, masyarakat mengenal bank syariah sebagai bank yang menerapkan prinsip bagi hasil, bukan bunga. Walaupun bank syariah tidak menerapkan prinsip bagi hasil saja di dalam operasional usahanya, namun kesan ini masih membekas di masyarakat. Hal yang positif adalah dengan prinsip bagi hasil ini masyarakat sangat mudah membedakan antara bank syariah dengan bank konvensional. Bank Syariah menggunakan prinsip yang beragam dalam menyalurkan dana (*asset*) dan menghimpun dana (*liability*), tidak hanya prinsip bagi hasil, bank syariah menggunakannya pada kedua sisi (*asset dan liability*), pembiayaan *mudharabah* di sisi *asset* dan deposito *mudharabah* di sisi *liability*.

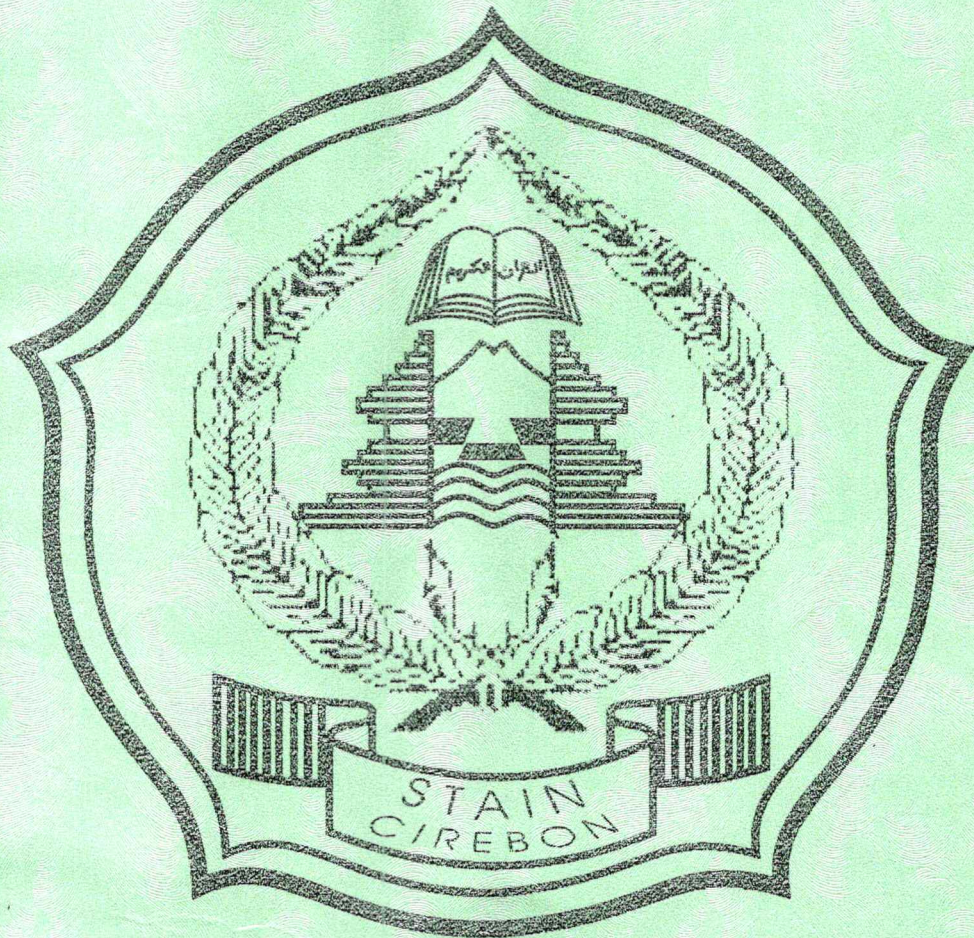
Jenis masalah dalam penelitian ini adalah adanya ketidakjelasan tentang teori dan praktek deposito *mudharabah* di Bank Muamalat Indonesia (BMI) Cabang Pekalongan. Yang dimaksud dengan teori dalam judul skripsi ini adalah prinsip-prinsip *mudharabah* yang dalam hal ini adalah berdasarkan pada pandangan atau pendapat ulama fiqh Islam. Sedangkan praktek adalah penerapan *mudharabah*, apakah sudah benar-benar diterapkan pada produk tersebut.

Deposito *Mudharabah* merupakan simpanan pihak ketiga (perseorangan maupun badan hukum) yang penarikannya hanya dapat dilakukan dalam jangka waktu tertentu jatuh tempo, dengan mendapatkan imbalan bagi hasil.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui secara mendalam tentang konsep *mudharabah* dalam Islam, penerapan konsep *mudharabah* di Bank Muamalat Indonesia (BMI) Cabang Pekalongan dan praktek deposito *mudharabah* di bank Muamalat Indonesia (BMI) Cabang Pekalongan.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif. Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan Bank Muamalat Indonesia (BMI) Cabang Pekalongan sebagai lokasi penelitian dan Deposito *Mudharabah* sebagai objek kajian. Sedangkan metode yang di gunakan adalah metode deduktif dan metode komparatif. Metode deduktif digunakan untuk menerangkan konsep-konsep *mudharabah* dalam Islam, yang selanjutnya akan diterapkan dalam deposito dan metode komparatif digunakan untuk membandingkan antara konsep-konsep *mudharabah* dan aplikasi pada deposito *mudharabah* di Bank Muamalat Indonesia (BMI) Cabang Pekalongan.

Kesimpulan yang diperoleh dari hasil penelitian ini adalah dalam prinsip (*concept*) *mudharabah* proporsi bagi hasil kedua belah pihak diketahui dengan jelas missal 52%:48%, maka 52% diperuntukkan bagi *Shahibul Maal* dan 48% diperuntukkan bagi *Mudharib*. Dalam prakteknya, implementasi deposito *mudharabah* di Bank Muamalat Indonesia (BMI) Cabang Pekalongan sudah sejalan dengan prinsip-prinsip syariah. Hal ini dapat dilihat dalam hal pemberian bagi hasil.



Jl. Perjuangan By Pass Sunyaragi Phone/ Fax. (0231) 481264 Cirebon 45132

Home-Page : <http://www.stain-cirebon.ac.id> / E-mail: dafodano@stain-cirebon.ac.id

PERSETUJUAN

TEORI DAN PRAKTEK DEPOSITO MUDHARABAH DI BANK MUAMALAT INDONESIA CABANG PEKALONGAN

Oleh:

URWATUL WUSQO
NIM. 20013208

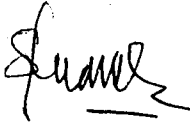
Menyetujui:

Pembimbing I,

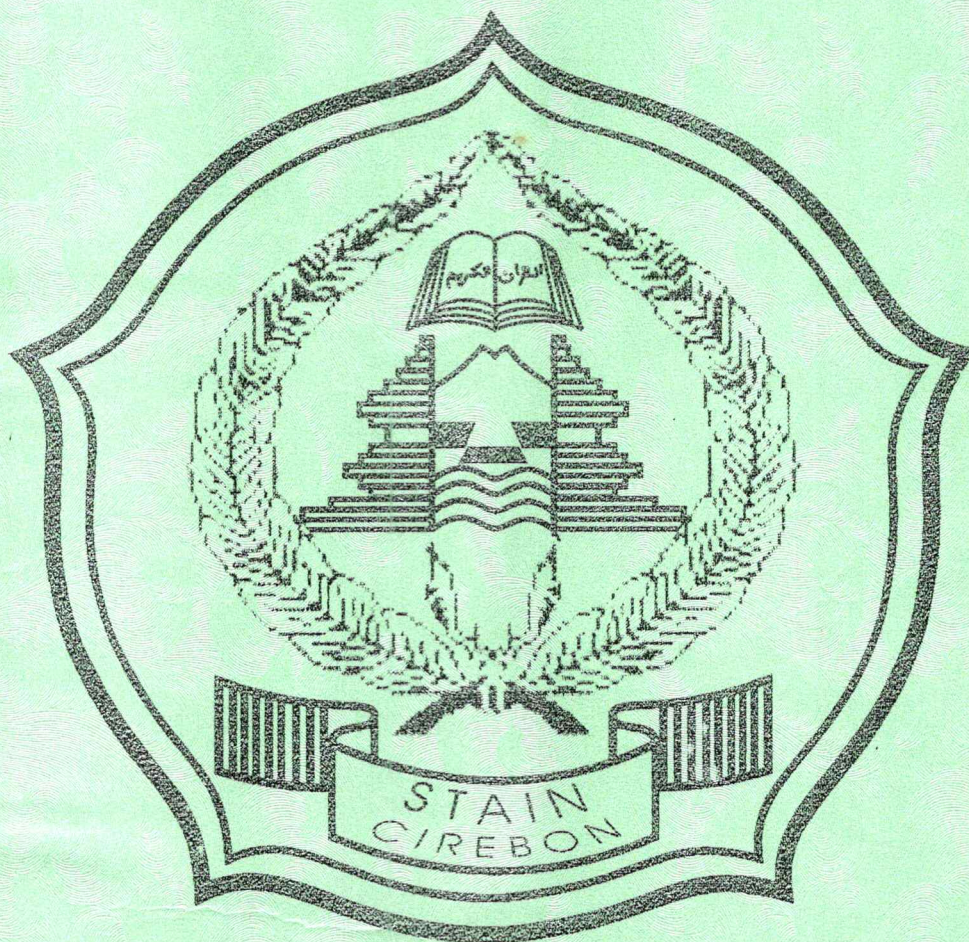


Dr. Adang Diumhur S, M.Ag
NIP 150 216 332

Pembimbing II,



Sri Rokhlinasari, SE, M.Si
NIP. 150 295 506



Jl. Perjuangan By Pass Sunyaragi Phone/ Fax. (0231) 481264 Cirebon 45132

Home-Page : <http://www.stain-cirebon.ac.id> / E-mail: dafo@stain-cirebon.ac.id

PENGESAHAN

Skripsi dengan judul " **TEORI DAN PRAKTEK DEPOSITO MUDHARABAH DI BANK MUAMALAT INDONESIA CABANG PEKALONGAN**", oleh Nama : **URWATUL WUSQO**, Nim : 200013208 telah diajukan dalam sidang munaqasah pada tanggal 23 mei 2005 di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI), pada program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) Jurusan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Cirebon, 23 Mei 2005

SIDANG MUNAQSAH :

Ketua,

Merangkap Anggota


Drs. ACHMAD KHOLIQ, M.Ag.

NIP. 150 258 797

Sekretaris,

Merangkap Anggota


Drs. WASMAN, M.A

NIP 150 250 502

Anggota,

Penguji I,


Drs. H. ABDUS SALAM Dz. MM

NIP. 150 209 885

Penguji II,


AYUS AHMAD YUSUF, S.E, Msi

NIP. 150 300 935

NOTA DINAS

Kepada Yth :
Ketua Jurusan Syariah
STAIN Cirebon
Di
Cirebon

Assalamualaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, telaahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari :

Nama : URWATUL WUSQO
Nim : 20013208
Judul : **TEORI DAN PRAKTEK DEPOSITO MUDHARABAH
DI BANK MUAMALAT INDONESIA
CABANG PEKALONGAN**

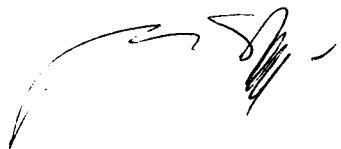
Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syariah STAIN Cirebon untuk dimunaqasyahkan.

Demikian Nota Dinas ini kami sampaikan, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Atas perhatiannya, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

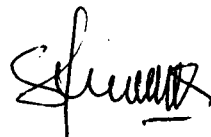
Pembimbing I,



Dr. Adang Djumhur S, M.Ag
NIP 150 216 332

Cirebon, April 2005

Pembimbing II,



Sri Rokhlinasari, SE, M.Si
NIP. 150 295 506

PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI

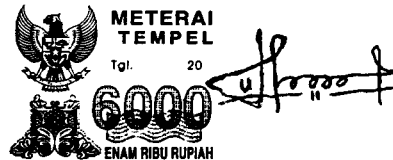
Bismillahirrahmanirrahim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“TEORI DAN PRAKTEK DEPOSITO MUDHARABAH DI BANK MUAMALAT INDONESIA CABANG PEKALONGAN”** ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan, atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, April 2005

Yang membuat pernyataan,



URWATUL WUSQO

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

1. Nama Lengkap : URWATUL WUSQO
2. Tempat, tanggal lahir : Tegal, 31 Oktober 1981
3. Jenis Kelamin : Wanita
4. Agama : Islam
5. Suku/Bangsa : Jawa/Indonesia
6. Alamat Rumah : Jln. Kauman Rt.05/05 No.4 Ds. Tuwel Kec. Bojong
Kab. Tegal.Jawa Tengah 52465
7. Nama Orang Tua
 - a. Ayah : H. Jazuli
 - b. Ibu : Masrikhah
8. Riwayat Pendidikan :
 - a. Madrasah Ibtidaiyah Tuwel 02 Kab. Tegal.
 - b. Madrasah Tsanawiyah Al-Azhar Tuwel Kab. Tegal.
 - c. Sekolah Menengah Umum Negeri I Bojong Kab. Tegal.
 - d. Diterima pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam STAIN Cirebon, tahun 2001

Data ini dibuat dengan sesungguhnya untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Cirebon, April 2005

Penulis,

URWATUL WUSQO
NIM 20013208

Motto

"Kehidupan hanya berputar sekali dan tak seorangpun tahu kapan putaran itu akan berhenti, karenanya jangan gantungkan pada hari esok yang samar".

"Hiasi perjalanan hidupmu dengan keyakinan dan cinta titik terang kegemilangan akan terukir di gerbang masa depan".

"Jadikanlah masa mudamu sebagai awal dari kesuksesan".

"Kesempatan itu tidak ditunggu tapi kesempatan itu dibuat".

"Berusaha terus jangan ragu tak perlu kecil hati kalau orang lain bisa mengapa aku tidak".

"Dengan doa dan usaha nyata Tuhan akan mengubah angan-angan menjadi kenyataan".

Persembahan

Kupersembahkan Skripsi ini toek :

♥ Ayahanda dan Ibundaku tercinta yang telah memberikan segalanya dengan penuh kesabaran, keikhlasan, ketulusan serta tak kenal lelah dalam membimbing dan mendidik putrimu hingga mengantarkan putrimu menempuh pendidikan pada jenjang Sarjana Strata Satu sampai kelulusannya dengan senantiasa menanamkan sikap optimis yang tak pernah putrimu lupakan.

♥ Kakanda dan Adindaku tercinta dan tersayang sepanjang masa, yang selalu memberikan yang terbaik, doa, dorongan semangat dan dukungan yang tiada henti untuk menjadi orang sukses dan berhasil di masa depan.

SEMOGA PENGORBANAN, CINTA DAN KASIH SAYANG MERUKA MENDAPAT MAGFIRAH DARI ALLAH SWT DAN ENKKAU DIBERIKAN TEMPAT YANG TINGGI DISISI ALLAH SWT. AMIN...

UCAPAN TERIMA KASIH DARI LUBUK HATI

PENULIS HATURKAN KEPADA :

Ayahanda " H. JAZUEI " dan Ibundaku " MASRIKHAH " yang telah mendidikku dengan penuh kesabaran, kasih sayang dan pengorbananmu adalah manivestasi terbesar dalam kehidupanku, semoga engkau diberikan keagungan dan kemuliaan hidup serta dinaungi awan dan kebahagiaan dan kedamaian abadi. Engkau tak bosan untuk mendoakan dan menasehati putrimu. Ananda takkan menyia-nyiakkan apa yang telah engkau berikan dan Ananda akan senantiasa berusaha untuk membuatmu bangga.

Teruntuk Kakandaku tercinta Mas AFWAN MAKIN, Mas ANWAR FIRDAUS, Mas MISBAKIFUL MONIR, S. Ag dan Mas FAHIM ILHAM, S.E Trim's atas doa dukungan dan motivasinya yang tiada henti semua itu sangat berarti bagi Adinda.

Toek Adindaku tercinta dan tersayang SALJU SHODAR PAMANGKU NEGORO dan BADRU SHOEFAR PAMANGKU PROJO Trim's atas doa dan dukungan kalian

"Kakanda dan Adindaku tercinta engkau adalah sumber motivasiku dan jadilah engkau mutiara-mutiara indah dalam keluarga dan buatlah orang tua kita bangga memiliki kita semua "

Toek Mas Makhalul Ilmy S. Ag Trim's atas semua penjelasan dan bantuannya semua itu sangat berarti bagi Ananda dalam menyelesaikan penelitian dan penulisan skripsi ini. Jasa dan budi baikmu takkan pernah Ananda lupakan semoga jasa dan budi baikmu mendapatkan balasan yang baik dari Allah SWT.

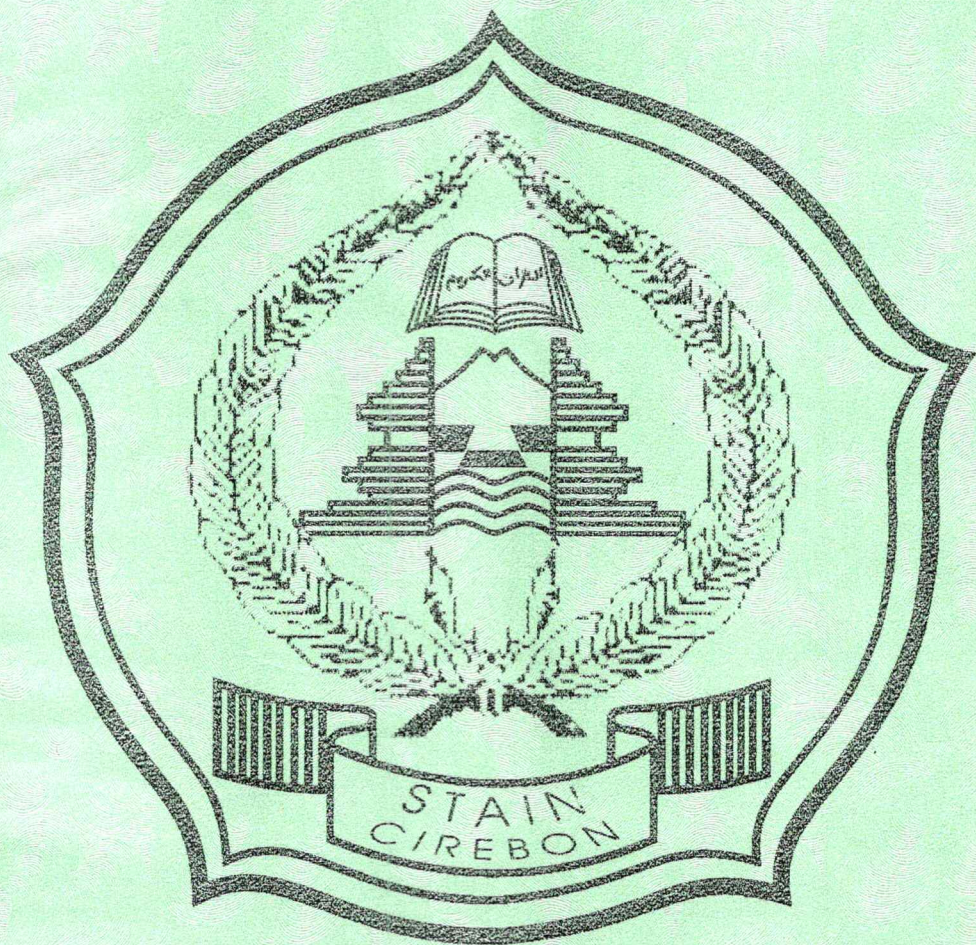
Tak lupa kuucapkan trim's toek temen-temenku dari Thegal yang tidak bisa kusebutkan satu persatu, toek Mas Budi Alif (PAI) yang baik hati, Maafin Yach... Aku duluan, toek Masrur (AAS) Maafin Aku yang selalu merepotkanmu waktu KKM, Thank's nasehat yang telah kau berikan sangatlah memberi arti bagiku, dan toek Edi (PAI) Aku akan selalu merindukanmu pada candamu yang lucu dan pada tawamu yang ceria.. Aku bangga punya temen seperti kalian semua walaupun jauh di mata tapi kalian semua akan tetap di hati.

Thank's toek sahabatku Hamidah (EPI 3) yang selalu setia menemani dan mengantarku, kita harus berpisah walaupun Aku di Thegal dan Kau di Cirebon semoga persahabatan kita akan tetap terjalin.

Toek seluruh rekan-rekan mahasiswa angkatan 2001 Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI 3) yang tidak bisa kusebutkan satu persatu Thank's buat kalian semua semoga apa yang kita cita-citakan dan kita perjuangkan menjadi kenyataan. Amin...

Toek temen-temen kost-Ku, Mba Syam, Teh Eni, Teh Wida, Teh Nining, Nok Shoim, Nok Een, Nok Betti, Neng Ais dan Nok Wulan Thank's banget... bisa menjadi bagian hidup dari kalian. Aku akan selalu merindukan kalian semua.

YA ALLAH YANG MAHA MENGAJULKAN, BERIKANLAH KEKUATAN KEPADA HAMBAMU INI UNTUK MEMBALAS SEMUA JASA DAN BUDI BAIK MEREKA DAN JANGANLAH HAMBAMU INI MENJADI ORANG YANG MERUGI. KABULKANLAH PERMINTAANKU INI, YA...ALLAH, AMIN...



Jl. Perjuangan By Pass Sunyaragi Phone/ Fax. (0231) 481264 Cirebon 45132

Home-Page : <http://www.stain-cirebon.ac.id> / E-mail: dafo@stain-cirebon.ac.id

KATA PENGANTAR

Tiada kata yang pantas penulis ucapkan melainkan ucapan syukur yang amat dalam kepada Allah SWT. Karena atas rahmat, nikmat dan ridlanya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan kesungguhan dan keteguhan hati. Shalawat serta salam semoga Allah SWT melimpahkan kepada junjungan kita nabi akhir zaman Muhammad SAW, para keluarga, sahabat serta pengikutnya sampai akhir kelak. Serta berkat bantuan dari berbagai pihak baik dari segi moril maupun materiil yang terlibat secara langsung dalam penulisan skripsi ini. Oleh sebab itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

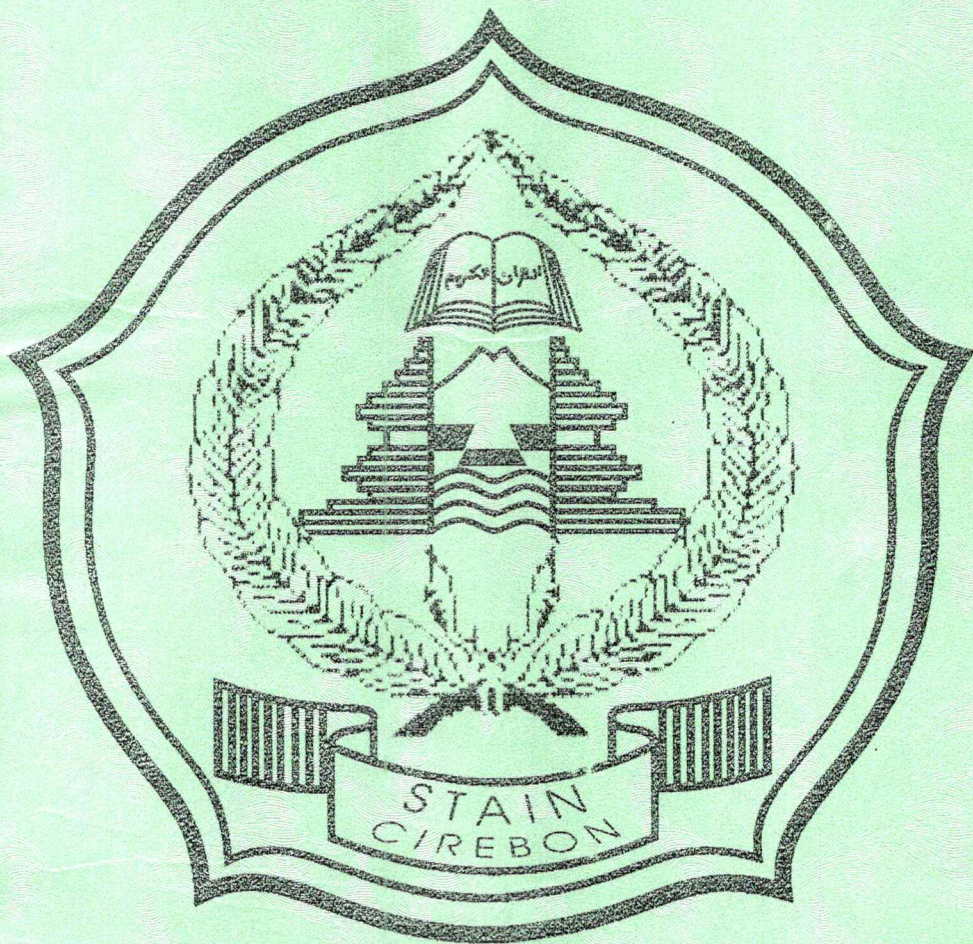
1. Ayahanda dan Ibunda, serta kakak dan adik-adikku tersayang yang senantiasa memberikan doa, dukungan, perhatian dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini,
2. Bapak DR. H. M. Imron Abdullah, M.Ag, Ketua STAIN Cirebon,
3. Bapak Drs. Achmad Khaliq, M.Ag, Ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon,
4. Bapak Drs. Wasman, M.Ag, Sekretaris Jurusan STAIN Cirebon,
5. Bapak Drs. Aang Sastra Gunawan, Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam STAIN Cirebon,
6. Bapak Dr. Adang Djumhur S, M.Ag, selaku pembimbing I dan Sri Rokhlinasari, SE, M.Si selaku pembimbing II.
7. Seluruh Staff dan Karyawan Bank Muamalat Indonesia (BMI) Cabang Pekalongan

8. Seluruh Dosen, staf dan karyawan yang telah memberikan bimbingan dan pengarahannya selama penulis menuntut Ilmu di STAIN Cirebon
9. Rekan-rekan mahasiswa Ekonomi dan Perbankan Islam angkatan 2001, serta semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu yang telah memberikan bantuan kepada penulis, baik dari segi moril maupun materil hingga selesainya skripsi ini.

Semoga hasil karya ini menjadi langkah awal dalam mengukir masa depan yang lebih baik untuk mewujudkan cita-cita penulis dan harapan seluruh keluarga.

Cirebon, April 2005

Penulis,



Jl. Perjuangan By Pass Sunyaragi Phone/ Fax. (0231) 481264 Cirebon 45132

Home-Page : <http://www.stain-cirebon.ac.id> / E-mail:dafod@stain-cirebon.ac.id

DAFTAR ISI

IKHTISAR

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

KATA PENGANTAR

DAFTAR ISI

DAFTAR TABEL

DAFTAR LAMPIRAN

BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	8
E. Kerangka Pemikiran	9
F. Langkah-Langkah Penelitian	11
G. Sistematika Penulisan.....	13
BAB II MUDHARABAH DAN DEPOSITO	15
A. Mudharabah dalam Perspektif Fiqh dan Perbankan.....	15
1. Pengertian dan Dasar Hukum Mudharabah	15
2. Rukun dan Syarat Mudharabah.....	22
3. Hukum-Hukum Mudharabah	29
4. Jenis-jenis Mudharabah.....	31

5. Berakhirnya Akad Mudharabah	32
6. Aplikasi Mudharabah dalam Perbankan	35
B. Ketentuan Umum Deposito	37
1. Pengertian dan Karakteristik Deposito.....	37
2. Jenis-jenis Deposito	39
3. Ketentuan Pokok Deposito	41
4. Ketentuan Pokok Deposito Mudharabah	42
5. Aplikasi Deposito dalam Perbankan	44
BAB III BANK MUAMALAT INDONESIA CABANG PEKALONGAN	45
A. Gambaran Umum Bank Muamalat Indonesia Cabang Pekalongan	45
1. Sejarah Bank Muamalat Indonesia Cabang Pekalongan.....	45
2. Visi Misi Bank Muamalat Indonesia Cabang Pekalongan...	46
3. Struktur Organisasi Bank Muamalat Indonesia Cabang Pekalongan	46
4. Produk-Produk Bank Muamalat Indonesia Cabang Pekalongan.....	48
B. Kegiatan Operasional Deposito Mudharabah.....	52
1. Prosedur Pembukaan Rekening Deposito Mudharabah.....	52
2. Syarat-Syarat Pembukaan Rekening Deposito Mudharabah	55
3. Tata Cara Pembagian Bagi Hasil Deposito Mudharabah.....	56
4. Prosedur Penarikan Deposito Mudharabah Yang Telah Jatuh Tempo	58

BAB IV DEPOSITO MUDHARABAH ANTARA TEORI DAN PRAKTEK

A. Konsep Mudharabah dalam Islam..... 61

B. Penerapan Konsep Mudharabah di Bank Muamalat Indonesia

Cabang Pekalongan..... 67

C. Praktek Deposito Mudharabah di Bank Muamalat Indonesia

Cabang Pekalongan..... 72

BAB V PENUTUP 79

A. Kesimpulan..... 79

B. Saran-Saran..... 80

C. Kata Penutup 81

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1 : Prosedur Pembukaan Rekening Deposito Mudharabah.....	54
Tabel 2 : Nisbah Bagi Hasil	55
Tabel 3 : Prosedur Penarikan Deposito Mudharabah Yang Telah Jatuh Tempo.....	60
Tabel 4 : Proporsi Bagi Hasil	74
Tabel 5 : Perbedaan Antara Teori dan Praktek	78