

TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENERAPAN SISTEM MUDHÂRABAH MUQAYYADAH DI BNI SYARIAH CIREBON

TESIS

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Magister Ekonomi
(M.E) Pada Program Pascasarjana Program Studi Ekonomi Syariah



Oleh:

MUARIFIN
NIM:14166510027

**PROGRAM PASCASARJANA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) SYEKH NURJATI
CIREBON
2020**

LEMBAR PERSETUJUAN

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENERAPAN SISTEM MUDHÂRABAH
MUQAYYADAH DI BANK BNI SYARIAH CABANG CIREBON**

Tesis

Program Studi Ekonomi Syariah

Oleh:

MUARIFIN

NIM : 14166510027

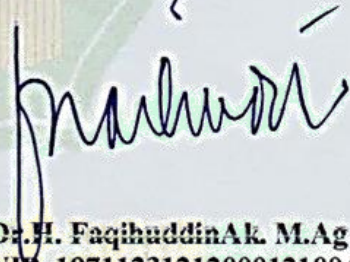
Telah disetujui pada tanggal 25 November 2020

Pembimbing I



Prof. Dr. H. Abdus Salam Dz.MM
NIP. 195403111982031003

Pembimbing II



Dr.H. FaqihuddinAk. M.Ag
NIP. 19711231212000121004

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muarifin
NIM : 14166510027
Program Studi : Ekonomi Syariah

Pada Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

Menyatakan bahwa tesis ini, yang berjudul "*Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penerapan Sistem Mudhorobah Muqayyadah di Bank BNI Syariah Cabang Cirebon*" secara keseluruhan adalah ASLI hasil penelitian penulis, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya dan disebutkan dalam daftar Pustaka.

Pernyataan ini dibuat dengan sejujurnya dan dengan penuh kesungguhan hati, disertai kesiapan untuk bertanggungjawab atas segala resiko yang mungkin diberikan, sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 30 November 2020

Yang menyatakan



MUARIFIN

NIM. 14166510027

Prof. Dr.H. Abdus Salam Dz.MM
Program Pascasarjana
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Lampiran : 5 (lima) Lembar
Perihal : **Penyerahan Tesis**

Kepada Yth,
Direktur Program Pascasarjana
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di
CIREBON

Assalamualaikum. Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti, dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis Saudara MUARIFIN yang berjudul "*Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penerapan Sistem Mudhorobah Muqayyadah Di Bank BNI Syariah Cabang Cirebon*" telah dapat diujikan. Bersama ini, kami kirimkan naskahnya untuk segera dapat diujikan dalam siding ujian tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas Perhatian Saudara, saya ucapkan terimakasih.
Wassalamualaikum. Wr. Wb

Cirebon, 30 November 2020
Pembimbing I



Prof. Dr. Abdus Salam Dz.MM
NIP. 195403111982031003

Dr.H.Faqihuddin Ak, M.Ag

Program Pascasarjana

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Lampiran : 5 (lima) Lembar
Perihal : **Penyerahan Tesis**

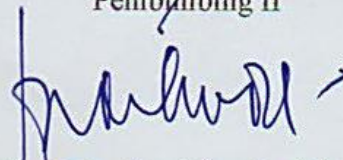
Kepada Yth,
Direktur Program Pascasarjana
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di
CIREBON

Assalamualaikum. Wr. Wb

Setelah membaca, meneliti, dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis Saudara MUARIFIN yang berjudul "*Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penerapan Sistem Mudhorobah Muqayyadah Di Bank Bni Syariah Cabang Cirebon*" telah dapat diujikan. Bersama ini, kami kirimkan naskahnya untuk segera dapat diujikan dalam siding ujian tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas Perhatian Saudara, saya ucapkan terimakasih.
Wassalamualaikum. Wr. Wb

Cirebon, 30 November 2020
Pembimbing II



Dr. H. Faqihuddin Ak, M. Ag
NP.197112312000121004

LEMBAR PENGESAHAN

TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENERAPAN SISTEM MUDHÂRABAH MUQAYYADAH DI BANK BNI SYARIAH CIREBON

Disusun oleh:

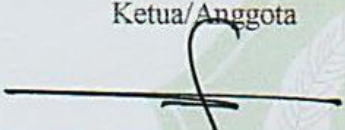
Muarifin, Lc.

NIM: 14166510027

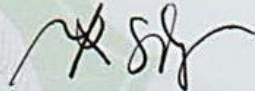
Telah diujikan pada Tanggal 4 Desember 2020
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar
Magister Ekonomi (ME)
Cirebon, 4 Desember 2020

Dewan Penguji

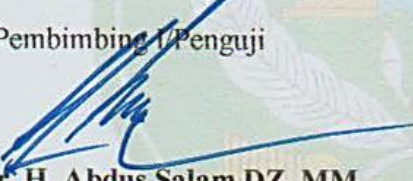
Ketua/Anggota


Prof. Dr. H. Dedi Djubaedi, MA
NIP. 19590320 198403 1 002

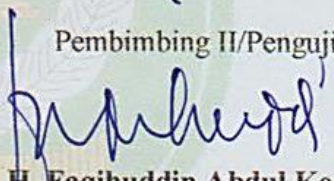
Sekretaris/Anggota


H. Didin Nurul Rosyidin, MA., Ph.D
NIP. 19730404 199803 1 005

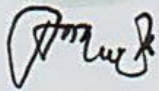
Pembimbing I/Penguji


Prof. Dr. H. Abdus Salam DZ, MM
NIP. 19540311 198203 1 003

Pembimbing II/Penguji


Dr. H. Faqihuddin Abdul Kodir, MA
NIP. 19711231212000121004

Penguji Utama,


Dr. H. Kosim, M.Ag

NIP. 19640104 199203 1 004

Direktur,


Prof. Dr. H. Dedi Djubaedi, MA
NIP. 19590320 198403 1 002



ABSTRAK

MUARIFIN, NIM: 14166510027. Dengan judul tesis “TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENERAPAN SISTEM MUDHARABAH MUQAYYADAH (DI BNI SYARIAH CIREBON)

Kegiatan Operasional Bank Syariah yang berdasarkan prinsip bagi hasil (*mudhârabah*) merupakan sebuah produk perbankan Syariah untuk masyarakat yang membutuhkan dan menghendaki pembayaran imbalan yang tidak berdasarkan pada sistem bunga melainkan atas dasar prinsip bagi hasil. Dalam Pola pengembangannya penerapan sistem bagi hasil mengalami perkembangan yang sangat cepat dan dinamis dalam konteks hukum islam. Dalam implikasinya kebebasan dalam muamalah adalah kebebasan dalam inovasi pengembangan model dan produk meskipun pengembangan tersebut harus tetap berada dalam landasan hukum islam yang jelas perspektif fiqihnya. Peneliti melakukan penelitian mengenai Tinjauan Hukum Islam Terhadap penerapan Sistem Mudhârabah Muqayyadah di BNI Syariah Cirebon.

Penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif dengan data yang digunakan berasal dari wawancara dengan bagian kepala kantor Bank BNI syariah Cirebon, pengamatan, dan pemanfaatan dokumen yang kemudian dianalisis menggunakan metode analisis kualitatif deskriptif dengan pola pikir induktif yang berpijak pada fakta khusus untuk diteliti, dianalisis, dan disimpulkan sehingga mampu berlaku secara umum.

Penelitian ini untuk mengetahui secara mendasar dan detail hal-hal yang berkaitan dengan *mudharabah* atau kerjasama *mudharabah* untuk mengetahui secara khusus konsep *mudharabah* yang diterapkan oleh Bank syariah apakah sesuai dengan konsep Fiqih.

Hasil penelitian ini menyimpulkan pada dasarnya menurut ulama kontemporer bahwa jenis usaha ini diperbolehkan. Akan tetapi, sebagian Implementasinya Praktek Pembiayaan *Mudharabah* ini belum sesuai dengan konsep Fiqih. *Mudharabah Muqayyadah Off balance Sheet* yang dilakukan Bank syariah dengan bagi hasilnya menggunakan *Revenue Sharing*. Pembiayaan dana ini diberikan kepada Mudharib setelah Akad di awal. Namun dalam prakteknya pembiayaan *Mudharabah Muqayyadah* ini masih menunjukkan bahwa pembiayaan ini seperti utang, karena ada keharusan *mudharib* untuk mengembalikan modal ketika terjadi kerugian walaupun kerugian tersebut bukan kelalaian dari mudharib.

Kata kunci: *Mudharabah*, Fiqh, Bank Syariah, *Mudharabah Muqayyadah*, Hukum Islam

ABSTRACT

MUARIFIN, NIM: 14166510027. Review of Islamic Law on the application of the Muqayyadah Mudharabah System at BNI Syariah Cirebon

Sharia Bank Operational Activities based on the principle of profit sharing (mudharabah) are a Sharia banking product for people who need and want payment of rewards that are not based on the interest system but on the basis of the principle of profit sharing. In the development pattern, the application of the profit sharing system has experienced a very fast and dynamic development in the context of Islamic law. In its implication, freedom in muamalah is freedom in innovation in developing models and products even though this development must remain within the foundation of Islamic law with a clear fiqh perspective. Researchers conducted research on Islamic Law Reviews on the application of the Muqayyadah Mudharabah System (Analysis of Mudharabah Practices in BNI Syariah Cirebon)

This study uses qualitative research with data used from interviews with the head of the BNI Syariah Cirebon Bank office, observation, and use of documents which are then analyzed using descriptive qualitative analysis methods with inductive thinking based on specific facts to be researched, analyzed, and concluded. so that it can apply in general.

This research is to find out the basics and details of matters relating to mudharabah or mudharabah cooperation to find out specifically the concept of mudharabah applied by Islamic banks is in accordance with the concept of Fiqh.

The results of this study concluded that according to contemporary scholars, this type of business is permissible. However, part of the implementation of this Mudharabah Financing Practice is not yet in accordance with the concept of Fiqh. Mudharabah Muqayyadah Off balance Sheet performed by Islamic banks by sharing the proceeds using Revenue Sharing. This funding was given to Mudharib after the initial Akad. However, in practice Mudharabah Muqayyadah financing still shows that this financing is like debt, because there is a mudharib obligation to return the capital when a loss occurs even though the loss is not an negligence of the mudharib.

Keywords: Mudharabah, Fiqh, Islamic Bank, Mudharabah Muqayyadah, Islamic Law

الملخص

معارفين، رقم الطالب: 14166510027. دراسة الفقه الإسلامي حول تطبيق عقد ونظام المضاربة

المقيّدة عقد المضاربة في BNI الشريعة بشيرويون

الأنشطة والعمليات المصرفية الإسلامية القائمة على مبدأ المشاركة في الأرباح (المضاربة) هي منتج مصرفي شرعي للأشخاص الذين يحتاجون ويريدون دفع مكافآت لا تستند إلى نظام الفائدة، ولكن على أساس مبدأ تقاسم الأرباح. في نمط التنمية، فإن تطبيق نظام تقاسم الأرباح له تطور سريع وديناميكي في سياق الشريعة الإسلامية. في مضمونها، الحرية في المعاملة هي حرية الابتكار في تطوير النماذج والمنتجات على الرغم من أن هذا التطور يجب أن يظل ضمن أسس الشريعة الإسلامية مع منظور فقهي واضح. أجرى الباحث دراسة حول مراجعة الشريعة الإسلامية بشأن تطبيق عقد ونظام المضاربة (تحليل ممارسات المضاربة في BNI الشريعة بشيرويون).

تتضمن هذه الدراسة بحثاً نوعياً مع البيانات المستمدة من المقابلات مع رئيس البنك BNI الشريعة مكتب شيرويون، والملاحظة أو المراقبة، واستخدام الوثائق التي يتم تحليلها بعد ذلك باستخدام طرق التحليل النوعي الوصفي مع التفكير الاستقرائي بناءً على حقائق محددة يتم بحثها وتحليلها واستنتاجها بحيث يصلح تقديمها وتطبيقها بشكل عام.

يهدف هذا البحث إلى التعرف على أساسيات وتفاصيل الأمور المتعلقة بعقد المضاربة والتعاون التجاري باستخدام المضاربة لمعرفة على وجه التحديد أن مفهوم المضاربة الذي تطبقها البنوك الإسلامية يتوافق مع مفهوم الفقه الإسلامي.

يستنتج هذا البحث أن هذا النوع من الأعمال مسموح به وفقاً لآراء العلماء المعاصرين. ومع ذلك، فإن جزءاً من تنفيذ ممارسة التمويل بعقد المضاربة هذه لا يتوافق مع مفهوم الفقه الإسلامي. المضاربة المقيّدة من الميزانية العمومية التي أجرتها البنوك الإسلامية من خلال تقلسم الأرباح باستخدام تقلسم الإيرادات. تم منح هذا التمويل للمضارب بعد الاتفاق في أول العقد. لكن من الناحية العملية، لا يزال يظهر أن التمويل بعقد المضاربة المقيّدة يشبه الدين، لالتزام المضارب برد رأس المال عند حدوث الخسارة حتى وإن كانت الخسارة ليست بسبب إهمال المضارب.

الكلمات الرئيسية: مضاربة، فقه، بنك إسلامي، مضاربة مقيّدة، شريعة إسلامية.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmaanirraahiim, Assalamualaikum Wr.Wb

Puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah yang telah melimpahkan Rahmat-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan tesis ini dengan judul **“TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP PENERAPAN SISTEM MUDHÂRABAH MUQAYYADAH DI BANK BNI SYARIAH CABANG CIREBON”**

Penyusunan tesis ini dimaksudkan untuk memenuhi persyaratan sebagai tugas akhir dalam menyelesaikan studi di Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada Program Studi Ekonomi Syariah.

Perjalanan menuntut ilmu semasa kuliah di Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon cukup melelahkan dan menguras tenaga. Apalagi sebagai Seorang laki-laki yang bertanggung jawab sebagai kepala keluarga, harus bisa membagi waktu dengan sebaik mungkin agar semua tugas dari dosen dapat terselesaikan seperti makalah, *book review*, resume serta tugas akhir perkuliahan seperti sidang ujian proposal tesis, ujian komprehensif, ujian toefl/toafl, dan ujian tesis menjadi bagian yang tidak terlupakan dalam kehidupan.

Dengan penuh kerendahan hati, rasa hormat dan rasa syukur penulis sadar bahwa penyusunan tesis ini tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, untuk itu penulis menyampaikan terimakasih sedalam- dalamnya :

1. Dr.H. Sumanta, M.A,Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Prof. Dr. Dedi Djubaedi, M.Ag, Direktur Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon
3. Bapak Prof. Dr. H. Abdus Salam Dz.MM. selaku pembimbing I dan Dr. H. Faqihuddin Abdul Kodir, Lc. MA. selaku pembimbing II. Oleh karena itu, dengan kerendahan hati yang tulus peneliti menyampaikan penghargaan dan menghaturkan banyak terima kasih.

Semoga Allah SWT menerima segala amal baik yang telah peneliti terima dan memberikan pahala kepada beliau dengan semua kebbaikannya.

4. Kepada Kepala Bank BNI Syariah cabang Cirebon yang telah memberikan kemudahan untuk melakukan penelitian. Semoga keberkahan selalu diberikan kepada Bank BNI Syariah beserta staffnya.
5. Civitas Akademika Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon yang telah membantu dan menyiapkan berbagai keperluan penulis
6. Kepada Istriku tercinta, anak-anakku dan seluruh keluarga besar yang sudah mendukung dan mendoakan dalam penyusunan tesis ini.
7. Dan seluruh rekan seperjuangan yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu dalam tesis ini dengan kerelaan hati membantu menyelesaikan tesis ini.

Penulis berdoa semoga Allah SWT membalas segala kebaikan yang mereka semua berikan. Akhirnya penulis menyadari atas keterbatasan tesis ini, karena pasti ada kekurangan dan tentu sangat jauh dari kata sempurna. Oleh karena itu kritik dan saran penulis harapkan sebagai bahan koreksi. Dan meskipun begitu, penulis berharap tesis ini dapat bermanfaat bagi para pembacanya.

Cirebon, 30 November 2020

Penulis

PEDOMAN TRANSLITERASI

1. Konsonan

Huruf Arab	Huruf Latin	Huruf Arab	Huruf Latin
ا	tak berlambang	ط	Th
ب	B	ظ	Zh
ت	T	ع	'
ث	Ts	غ	Gh
ج	J	ف	F
ح	<u>H</u>	ق	Q
خ	Kh	ك	K
ذ	Dz	ل	L
ر	R	م	M
ز	Z	ن	N
س	S	ه	H
ش	Sy	و	W
ص	Sh	ء	'
ض	Dh	ي	Y

2. Vokal Pendek

Tanda Diakritik	Nama	Huruf latin
َ	Fathah	A
ِ	Kasrah	I
ُ	Dhammah	U

3. Vokal Panjang

Tanda Diakritik	Huruf Latin
اَـ	Â
اِـ	Î
اِـ	Û

4. Diftong

Tanda Diakritik	Huruf Latin
يَٓ	Ai
وَٓ	Au

5. Tanwin

Tanda Diakritik	Huruf Latin
ٓ	An
ٔ	In
ٕ	Un

Keterangan:

- Tanda tasydid (geminasi/ ّ) ditransliterasi menjadi konsonan rangkap, misalnya: الغُلُوّ /*Al-ghuluwwu*
- Artikel takrif (ال) /*al-/* tidak ditranskripsikan secara asimilatif, meskipun berada sebelum nomina yang berawal dengan konsonan asimilatif, misalnya: الشَّافِعِيّ /*Al-Syafi'i*, dan bukan /*As-Syafi'i*.

MOTTO

خَيْرُ النَّاسِ أَنْفَعُهُمُ لِلنَّاسِ

*Sebaik-baik manusia adalah
yang paling bermanfaat bagi
orang lain.*

(HR. Ath-Thabrani)

CURRICULUM VITAE PENULIS

Nama : Muarifin

NIM : 141665510027

Tempat, Tanggal Lahir : Grobogan, 07 Juli 1984

No HP : 085219709587

e-mail : muarifin_darsono@yahoo.com

Alamat Rumah : Jl. Muara Tua RT. 06 RW. 09 Kesunean Selatan Kelurahan
Kesepuhan Kota Cirebon

Alamat Kantor : PonPes Al-Shighor Gedongan Desa Ender Kec. Pangenan
Kab. Cirebon 45182



Pengalaman Pendidikan

1. Tahun 1991-1997 : SDN Terkesi II
2. Tahun 1997-2000 : MTs YPI Kelambu
3. Tahun 2000-2006 : Takhassus An-Nasry PonPes Darul Falah .
4. Tahun 2008-2012 : S1 Fakultas Syariah Al-Ahgaff Hadramaut Yaman
5. Tahun 2017-2020 : S2 Ekonomi Syariah Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati
Cirebon

Pengalaman Pekerjaan

1. Tenaga Pendidik di Naungan Yayasan Al-Shighor 2013-samapai sekarang
2. Tutor Bahasa Arab di PPB IAIN Syekh Nurjati Cirebon
3. Sebagai Kordinator Pendidikan di Yayasan Darul Hikam 2014-2018
4. Tenaga pendidik di Ponpes Darul Lughoh Wad Dilalah 2015-Sampai Sekarang

5. Tenaga pendidik di Rumah Tahfidz Qur'an At-Taqwa Cirebon 2017-Sampai Sekarang

Pengalaman Menulis Makalah

1. Makalah *Dampak Finansial dari Talak* tahun 2011
2. Makalah *Manajemen Pemberdayaan Mustahiq Zakat* tahun 2017
3. Makalah *Akad Mudharabah* tahun 2017
4. Makalah *Bunga Bank dan Riba* tahun 2018
5. Makalah *Asuransi Syariah* tahun 2018

Pengalaman Menulis Jurnal

1. Jurnal *Tinjauan Hukum Islam terhadap Penerapan Sistem Mudharabah Muqayyadah di BNI Syariah Cirebon* tahun 2020

Pengalaman Penelitian

1. Penelitian tentang *Tinjauan Hukum Islam terhadap Penerapan Sistem Mudharabah Muqayyadah di Bank BNI Syariah Cirebon* Tahun 2020

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA DINAS	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
ABSTRACT	vii
ملخص	viii
KATA PENGANTAR	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI	xi
MOTTO	xiii
CURRICULUM VITAE PENULIS	xiv
DAFTAR ISI	xvi
BAB I : PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	6
E. Kajian Terdahulu	6
F. Kerangka Pemikiran	13
G. Metode Penelitian	15
H. Sistematika Penulisan	20
BAB II : MUDHÂRABAH MUQAYYADAH DALAM PERSPEKTIF HUKUM ISLAM	21
A. Konsep <i>Mudhârabah</i>	21
B. Landasan Hukum <i>Mudhârabah</i>	27
C. Rukun & Syarat <i>Mudhârabah</i>	33

D. Sebab-Sebab yang Membatalkan <i>Mudhârabah</i>	33
E. Jenis-Jenis <i>Mudhârabah</i>	34
F. Konsep <i>Mudhârabah</i> dalam Fiqh.....	38
G. Aplikasi <i>Mudhârabah</i> dalam Perbankan	42
 BAB III : KONDISI OBYEKTIF BANK BNI SYARIAH	51
A. Sejarah Bank BNI Syariah	51
B. Visi dan Misi Bank BNI Syariah.....	53
C. Tata Nilai dan Budaya Kerja Bank Syariah	53
D. Struktur Bank BNI Syariah.....	55
E. Jasa dan Produk di Bank BNI Syariah.....	55
F. Produk Pembiayaan	58
G. Produk Jasa.....	62
 BAB IV : HASIL DAN PEMBAHASAN	63
A. Praktik <i>Mudhârabah</i> di Bank BNI Syariah Cabang Cirebon	63
B. Analisis Tinjauan Hukum Islam terhadap Implementasi Pembiayaan <i>Mudhârabah Muqayyadah</i> pada Bank BNI Syariah Cabang Cirebon.....	97
 BAB V : PENUTUP	106
A. Kesimpulan.....	106
B. Rekomendasi	107
 DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	