

**IMPLEMENTASI FATWA DSN MUI
NOMOR 115/DSN-MUI/IX/2017 TENTANG MUDHARABAH
TERHADAP TINGKAT PELAYANAN PRODUK
MUDHARABAH DI BTN SYARIAH KCP INDRAMAYU**

SKRIPSI

**Diajukan untuk melengkapi salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar
sarjana (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam**



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SYEKH NURJATI CIREBON**

1445 H/2024

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini,

Nama : Made Tubagus Prayoga

NIM : 2008203154

Tempat Tanggal Lahir : Subang, 30 Agustus 2002

Alamat : Desa Karanganyar Kcc. Pusakajaya Kab. Subang

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul "IMPLEMENTASI FATWA DSN MUI NOMOR 115/DSN-MUI/IX/2017 TENTANG MUDHARABAH TERHADAP TINGKAT PELAYANAN PRODUK MUDHARABAH DI BTN SYARIAH KCP INDRAMAYU" ini beserta isinya benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

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

Cirebon, 10 Januari 2024

Saya menyatakan,



Made Tubagus Prayoga

NIM. 2008203154

PERSETUJUAN PEMBIMBING
SKRIPSI

IMPLEMENTASI FATWA DSN MUI NOMOR 115/DSN-MUI/IX/2017
TENTANG MUDHARABAH TERHADAP TINGKAT PELAYANAN
PRODUK MUDHARABAH DI BTN SYARIAH KCP INDRAMAYU

Dibuat untuk melengkapi salah satu persyaratan menjadi Sarjana Strata Satu program S1 pada Jurusan/Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon dan telah disetujui untuk diujikan dalam sidang Skripsi/Munaqosah dengan ketentuan administrasi dan akademik berlaku.


Cirebon,

Nama : Made Tubagus Prayoga

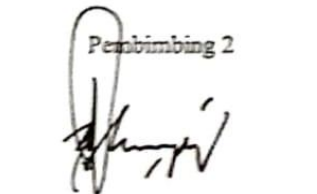
NIM : 2008203154

Pembimbing:


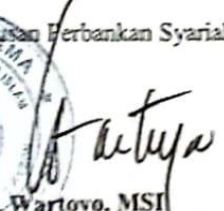
Pembimbing 1


Abdul Fatah S.H.L.S.H.M.HUM
NIP. 19790114 201411 1 001

Pembimbing 2


Dr. H. Didi Sukardi. M.H
NIP. 19691226 200912 1 001

Mengetahui:


Kantor Jurusan Perbankan Syariah

Dr. Wartovo. MSI
NIP. 1983070220110111008

NOTA DINAS

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Di Cirebon.

Assalamu'alaikum Wr, Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari: **Made Tubagus Prayoga** Nim : **2008203154** dengan judul: **"IMPLEMENTASI FATWA DSN MUI NOMOR 115/DSN-MUI/IX/2017 TENTANG MUDHARABAH TERHADAP TINGKAT PELAYANAN PRODUK MUDHARABAH DI BTN SYARIAH KCP INDRAMAYU"**.

kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

Waasalamu'alaikum Wr, Wb

Pembimbing 1



Abdul Fatah, S.H., S.H.M., H.U.M

NIP. 19790114 201411 1 001

Pembimbing 2



Dr. H. Didi Sukardi, M.H

NIP. 19691226 200912 1 001

Mengerahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Dr. Wartovo, MS

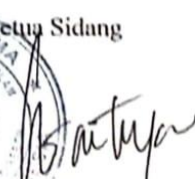
NIP. 1983070220110111008


LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "IMPLEMENTASI FATWA DSN MUI NOMOR 115/DSN-MUI/IX/2017 TENTANG MUDHARABAH TERHADAP TINGKAT PELAYANAN PRODUK MUDHARABAH DI BTN SYARIAH KCP INDRAMAYU", oleh Made Tubagus Prayoga, NIM : 2008203154, telah diajukan dalam sidang munaqosah Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 30 Januari 2024.


Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosah


Ketua Sidang

Dr. Wartoyo, MSI
NIP. 1983070220110111008

Sekretaris Sidang

Hj. Nining Wahyuning, SE, MM
NIP. 197309302007102001

Penguji I

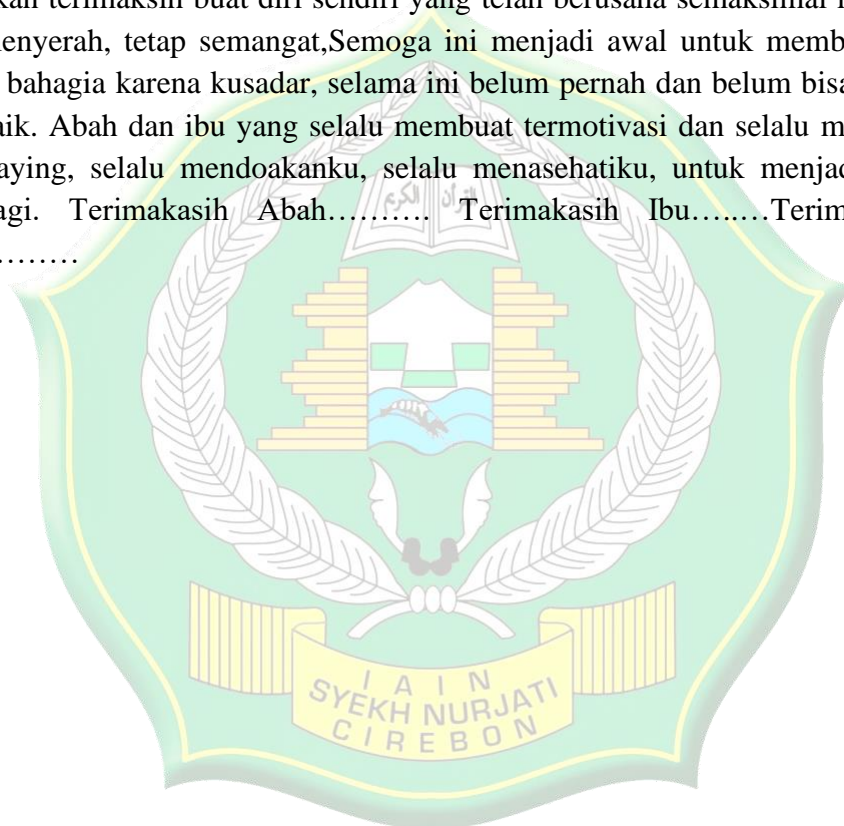

Ila Navilah, S.Sos., M.E.Sy
NIP. 320170519860223201

Penguji II


H. Eof Saefulloh, M.Ag
NIP. 197603122003121003

KATA PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada orang yang sangat kukasih dan sayangi abah Ebi Muthalib serta ibu Oom Satuah tercinta, sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terimakasih yang tiada terhingga kepersembahkan karya kecil ini kepada abah dan ibu yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan dan cinta kasih yang tiada terhingga yang tiada mungkin ku bisa balas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dan persembahan. Dan tak lupa pula kuucapkan terimakasih buat diri sendiri yang telah berusaha semaksimal mungkin, tidak menyerah, tetap semangat, Semoga ini menjadi awal untuk membuat abah dan ibu bahagia karena kusadar, selama ini belum pernah dan belum bisa berbuat lebih baik. Abah dan ibu yang selalu membuat termotivasi dan selalu menyirami kasih sayang, selalu mendoakanku, selalu menasehatiku, untuk menjadi lebih baik lagi. Terimakasih Abah..... Terimakasih Ibu.....Terima kasih Diriku.....



MOTTO

**“JANGAN PANTANG MENYERAH UNTUK MENDAPATKANNYA
TERUS BERUSAHA SAMPAI KITA MENDAPATKANNYA”**



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

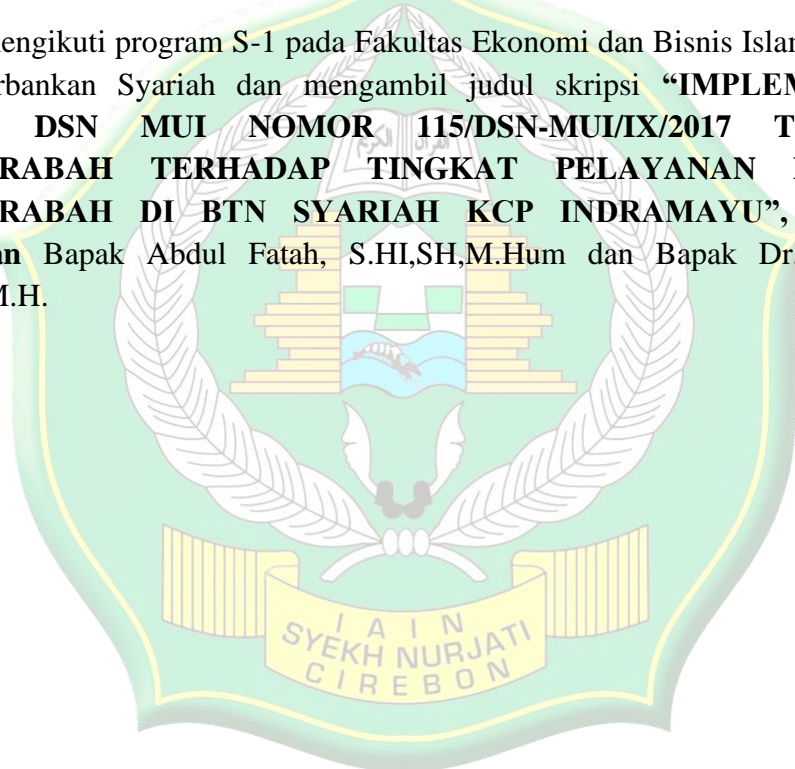


Peneliti dilahirkan di Kabupaten Subang tanggal 30 Agustus 2002. Dengan penuh kasih sayang peneliti dibesarkan dengan diberikan nama Made Tubagus Prayoga. Peneliti adalah anak kedua dari dua bersaudara dari pasangan bapak Ebi Mutholib dan Ibu Oom Satuah.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. SDN Sukajaya Subang 2009-2014
2. SMPN 1 Pusakanagara Subang 2014-2017
3. SMAN 1 Pusakanagara Subang 2017-2020

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Program Studi Perbankan Syariah dan mengambil judul skripsi **“IMPLEMENTASI FATWA DSN MUI NOMOR 115/DSN-MUI/IX/2017 TENTANG MUDHARABAH TERHADAP TINGKAT PELAYANAN PRODUK MUDHARABAH DI BTN SYARIAH KCP INDRAMAYU”**, dibawah bimbingan Bapak Abdul Fatah, S.HI,SH,M.Hum dan Bapak Dr. H. Didi Sukardi,M.H.



KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan kehadiran Allah SWT. Yang telah melimpahkan rahmat dan inayah-nya sehingga laporan penelitian skripsi yang berjudul **“IMPLEMENTASI FATWA DSN MUI NOMOR 115/DSN-MUI/IX/2017 TENTANG MUDHARABAH TERHADAP TINGKAT PELAYANAN PRODUK MUDHARABAH DI BTN SYARIAH KCP INDRAMAYU”** ini dapat diselesaikan.

Laporan hasil penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah (S-I) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan tugas akhir ini banyak hal yang didapat, baik dalam suka maupun duka dan banyak kelemahan dan keterbatasan tanpa bantuan dari beberapa pihak. Dalam menyelesaikan tugas akhir ini, peneliti banyak mendapatkan bimbingan, bantuan, motivasi, serta dukungan dari berbagai pihak. Dalam hal ini penulis sangat berterima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon
2. Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
3. Bapak Dr. Wartoyo, MSI, Ketua Jurusan Perbankan Syariah
4. Ibu Hj. Nining Wahyuningsih, SE, MM, Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah
5. Seluruh Dosen Jurusan Perbankan Syariah , terimakasih atas ilmu yang telah diberikan kepada peneliti.
6. Bapak Abdul Fatah, S.HI,SH,M.Hum dan Bapak Dr. H. Didi Sukardi, M.H selaku dosen pembimbing skripsi yang telah banyak memberikan arahan, nasihat, serta pertimbangan-pertimbangan yang sangat bermakna bagi peneliti dalam menulis skripsi ini.
7. Seluruh Staff administrasi di Jurusan Perbankan Syariah.
8. Pimpinan dan karyawan BTN Syariah KCP Indramayu yang sudah banyak membantu, memberikan jawaban-jawaban atas pertanyaan yang diberikan oleh peneliti, serta membimbing peneliti ketika observasi.
9. Abah serta almarhumah ibu yang selalu memberikan semangat, motivasi kepada peneliti ketika menyusun tugas akhir ini.
10. Mba Ayu Ebi Rania serta A Nasrul yang telah banyak memberikan arahan, serta motivasi yang sangat luar biasa kepada peneliti.
11. Teman-teman kelas Perbankan Syariah E/20 yang telah menemani peneliti didalam masa perkuliahan.
12. Semua pihak yang membantu dalam peneliti dalam penulisan tugas akhir ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Akhir kata, peneliti menyadari bahwa tugas akhir ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu, peneliti sangat berterima kasih jika ada

koreksi dan saran yang bersifat membangun guna menyempurnakan tugas akhir ini.

Harapan peneliti semoga tugas akhir ini dapat diterima dan disetujui, semoga Tuhan yang Maha Esa Allah SWT akan melimpahkan segala berkah dan kasih sayang Nya didalam segala rencana, tugas, dan usaha kita dalam menggapai cita-cita dimasa depan dapat terkabul. Aamiin .

Subang,10 Januari

2024

Penyusun

Made Tubagus Prayoga



ABSTRAK

Made Tubagus Prayoga. Implementasi Fatwa DSN MUI Nomor 115/DSN-MUI/IX/2017 tentang Mudharabah Terhadap Tingkat Pelayanan Produk Mudharabah pada BTN Syariah KCP Indramayu

Perbankan merupakan sebuah sektor keuangan yang menjadi salah satu penopang dalam pertumbuhan ekonomi disuatu negara. Implementasi Fatwa DSN MUI merupakan salah satu peraturan yang dibuat khusus dan harus diterapkan untuk kegiatan ekonomi syariah salah satunya pada sektor bank yang berlandas syariah, salah satu produk perbankan syariah yang berlandaskan fatwa yaitu produk *mudharabah* yang tercantum pada fatwa DSN MUI Nomor 115/DSN-MUI/IX/2017 tentang *mudharabah*, selain dengan dengan fatwa DSN MUI bank syariah harus meningkatkan sebuah pelayanan produk apakah produk yang dikelurakan sudah sesuai dengan fatwa dan sesuai dengan kebutuhan masyarakat sekitar, pelayanan produk adalah sebuah usah dari perusahaan untuk memenuhi ekspektasi masyarakat terhadap produk yang perusahaan tersebut keluarkan. Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah mekanisme operasional pada produk *mudharabah*, penerapan fatwa DSN MUI NO 115/DSN-MUI/IX/2017 pada produk *mudharabah* di BTN Syariah KCP Indramayu, dan dampak dari fatwa tersebut terhadap tingkat pelayanan produk *mudharabah* di BTN Syariah KCP Indramayu. Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui mekanisme operasional, penerapan fatwa, dan dampak dari fatwa terhadap produk *mudharabah*.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan metode wawancara dengan karyawan BTN Syariah KCP Indramayu khususnya bagian *costumer service* dan *financing service* yang mana bagian tersebut mengetahui kegiatan tabungan dan pembiayaan di BTN Syariah KCP Indramayu

Berdasarkan hasil penelitian dapat disimpulkan mekanisme operasional yang dilakukan pada produk *mudharabah* sesuai dengan SOP pada BTN Syariah KCP Indramayu, semua produk *mudharabah* belum sesuai dan memenuhi syarat yang telah ditentukan oleh fatwa DSN MUI Nomor 115/DSN-MUI/IX/2017 tentang *mudharabah* yang dilihat dari orang yang berakad, modal, shighot dan nisbahnya serta fatwa DSN MUI Nomor 115/DSN-MUI/IX/2017 memiliki dampak yang begitu besar bagi tingkat pelayanan produk dikarenakan produk *mudharabah* yang dikeluarkan oleh pihak bank sudah sesuai dengan harapan nasabah dan BTN Syariah KCP Indramayu selalu mempromosikan bahwa produk *mudharabah* yang dikeluarkan oleh bank sudah sesuai dengan prinsip syariah.

Kata kunci : implementasi, *mudharabah*, pelayanan produk

ABSTRACK

Made Tubagus Prayoga. Implementation of DSN MUI Fatwa Number 115/DSN-MUI/IX/2017 concerning Mudharabah on the Level of Mudharabah Product Service at BTN Syariah KCP Indramayu

Banking is a financial sector that is one of the pillars of economic growth in a country. Implementation of the MUI DSN Fatwa is one of the regulations that is specifically made and must be implemented for sharia economic activities, one of which is in the sharia-based banking sector, one of the sharia banking products that is based on the fatwa is the mudharabah product listed in the MUI DSN fatwa Number 115/DSN-MUI /IX/2017 regarding mudharabah, in line with the DSN MUI fatwa, sharia banks must improve product services, whether the products issued are in accordance with the fatwa and in accordance with the needs of the surrounding community, product service is an effort by the company to meet community expectations for the company's products take it out. The formulation of the problem in this research is the operational mechanism for mudharabah products, the application of the DSN MUI fatwa NO 115/DSN-MUI/IX/2017 on mudharabah products at BTN Syariaiah KCP Indramayu, and the impact of the fatwa on the service level of mudharabah products at BTN Syariah KCP Indramayu . The aim of this research is to determine the operational mechanism, implementation of the fatwa, and the impact of the fatwa on mudharabah products.

This research is field research using interview methods with BTN Syariah KCP Indramayu employees, especially the customer service and financing services section, where this section knows about savings and financing activities at BTN Syariah KCP Indramayu.

Based on the research results, it can be concluded that the operational mechanism carried out on mudharabah products is in accordance with the SOP at BTN Syariah KCP Indramayu, all mudharabah products are appropriate and meet the requirements determined by the DSN MUI fatwa Number 115/DSN-MUI/IX/2017 concerning mudharabah seen from the person who entered into the contract, capital, highlight and ratio as well as the DSN MUI fatwa Number 115/DSN-MUI/IX/2017 have a huge impact on the level of product service because the mudharabah products issued by the bank are in accordance with the expectations of customers and BTN Syariah KCP Indramayu always promotes that mudharabah products issued by banks are in accordance with sharia principles.

Keywords: implementation, mudharabah, product service

خلاصة

بشأن المضاربة DSN MUI 115 /DSN-MUI/IX/2017 صنع توباجوس برايوجا. تنفيذ فتوى
BTN Syariah KCP Indramayu على مستوى خدمة منتجات المضاربة في

الخدمات المصرفية هي القطاع المالي الذي يعد أحد ركائز النمو الاقتصادي في أي بلد. يعد تطبيق فتوى
أحد الأنظمة التي تم وضعها خصيصًا ويجب تنفيذها للأنشطة الاقتصادية الشرعية، أحدها في MUI DSN
القطاع المصرفي المبني على الشريعة، وأحد المنتجات المصرفية الشرعية المبنية على الفتوى هو منتج
فيما يتعلق بالمضاربة، DSN MUI 115 /DSN-MUI /IX/2017 رقم DSN MUI 115 المضاربة المدرج في فتوى
يجب على البنوك الشرعية تحسين خدمات المنتجات، سواء كانت المنتجات، DSN MUI تماشيًا مع فتوى
الصادرة متوافقة مع الفتوى ووفقًا للفتوى احتياجات المجتمع المحيط، خدمة المنتج هي جهد تقوم به الشركة
لتلبية توقعات المجتمع لمنتجات الشركة. وتتمثل صياغة المشكلة في هذا البحث في الآلية التشغيلية لمنتجات
على منتجات المضاربة في DSN MUI 115 /DSN-MUI/IX/2017 رقم DSN MUI 115 المضاربة، وتطبيق فتوى
BTN Syariah KCP Indramayu وتأثير الفتوى على مستوى خدمة منتجات المضاربة في،
BTN Syariah KCP Indramayu. ويهدف هذا البحث إلى تحديد آلية العمل، وتنفيذ الفتوى، وأثر الفتوى على
منتجات المضاربة.

BTN Syariah KCP Indramayu، هذا البحث هو بحث ميداني باستخدام أساليب المقابلة مع موظفي
وخاصة قسم خدمة العملاء وخدمات التمويل، حيث يعرف هذا القسم عن أنشطة الادخار والتمويل في
BTN Syariah KCP Indramayu

بناءً على نتائج البحث، يمكن استنتاج أن آلية التشغيل التي يتم تنفيذها على منتجات المضاربة تتوافق مع
وجميع منتجات المضاربة ليست، BTN Syariah KCP Indramayu إجراءات التشغيل القياسية في
بشأن DSN MUI 115 /DSN-MUI/IX/2017 رقم DSN MUI 115 مناسبة وتفي بالمتطلبات التي تحددها فتوى
DSN المضاربة المرئية من الشخص الذي دخل في العقد ورأس المال والتميز والنسبة وكذلك فتوى
لها تأثير كبير على مستوى المنتج الخدمة لأن منتجات DSN MUI 115 /DSN-MUI/IX/2017 رقم
BTN Syariah KCP Indramayu المضاربة الصادرة عن البنك تتوافق مع توقعات العملاء وتروج
دائمًا أن منتجات المضاربة الصادرة عن البنوك متوافقة مع مبادئ الشريعة الإسلامية.

الكلمات المفتاحية: التنفيذ، المضاربة، خدمة المنتج

DAFTAR ISI

PERNYATAAN OTENTITAS SKRIPSI	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING SKRIPSI	ii
NOTO DINAS	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
KATA PERSEMBAHAN	v
MOTTO	vi
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vii
KATA PENGANTAR	viii
ABSTRAK	x
ABSTRACK	xi
خلاصة	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Manfaat Penelitian.....	9
E. Penelitian Terdahulu.....	9
F. Kerangka Pemikiran.....	16
G. Metodologi Penelitian.....	18
H. Sistematika Penulisan.....	23
BAB II AKAD MUDHARABAH PADA BANK SYARIAH	
A. Tinjauan Umum Perbankan Syariah Di Indonesia.....	28
B. Tinjauan Umum Akad Mudharabah.....	32
C. Fatwa DSN MUI Nomor 115/DSN-MUI/IX/2017 Terhadap Akad Mudharabah.....	44
D. Kualitas Pelayanan Produk.....	48

BAB III PROFIL BTN SYARIAH KCP INDRAMAYU

- A. Sejarah Bank Tabungan Negara (BTN) Syariah.....49
- B. Profil BTN Syariah KCP Indramayu.....51

BAB IV IMPLEMENTASI FATWA DSN MUI NOMOR 115/DSN-MUI/IX/2017 TENTANG MUDHARABAH TERHADAP TINGKAT PELAYANAN PRODUK MUDHARABAH DI BTN SAYARIAH KCP INDRAMAYU

- A. Mekanisme Operasional Produk Mudharabah di BTN Syariah KCP Indramayu.....60
- B. Penerapan Fatwa DSN MUI Nomor 115/DSN-MUI/IX/2017 Terhadap produk mudharabah di BTN Syariah KCP Indramayu.....68
- C. Dampak Fatwa DSN MUI Nomor 115/DSN-MUI/IX/2017 Tentang mudharabah Terhadap Tingkat Pelayanan Dalam Produk.....80

BAB V PENUTUP

- A. Kesimpulan.....81
- B. Saran.....83

DAFTAR PUSTAKA

