

**Studi Komparatif Tentang Pengawasan dalam Pembiayaan Modal
Kerja (*Mudharabah*) untuk Perdagangan Lokal
Pada Bank Syariah dan Bank Konvensional**

SKRIPSI

Di ajukan sebagai salah satu syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam
Pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam
Jurusan Syariah



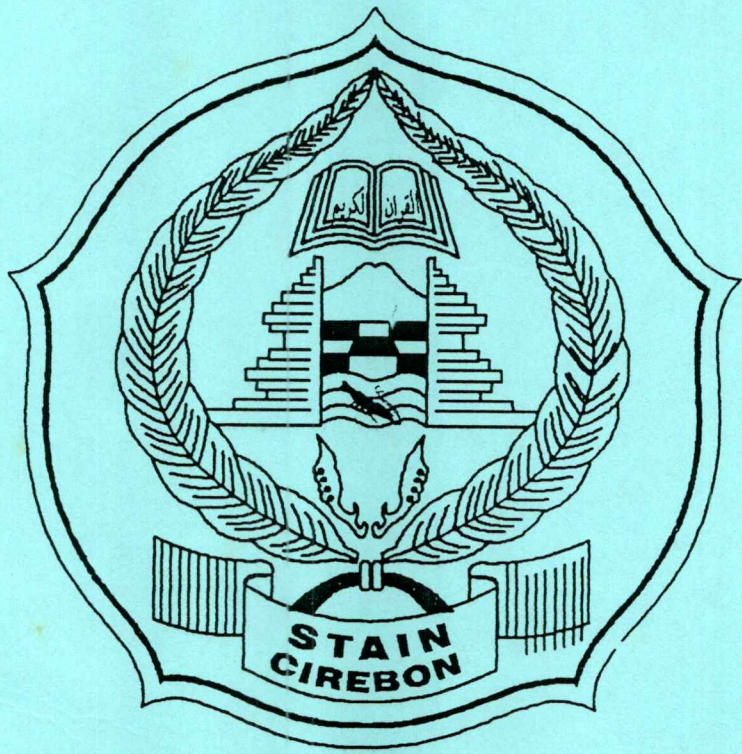
Oleh

EVY NASRINI

9930140

**DEPARTEMEN AGAMA RI
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
CIREBON**

2003



**Studi Komparatif Tentang Pengawasan dalam Pembiayaan Modal
Kerja (*Mudharabah*) untuk Perdagangan Lokal
Pada Bank Syariah dan Bank Konvensional**

SKRIPSI

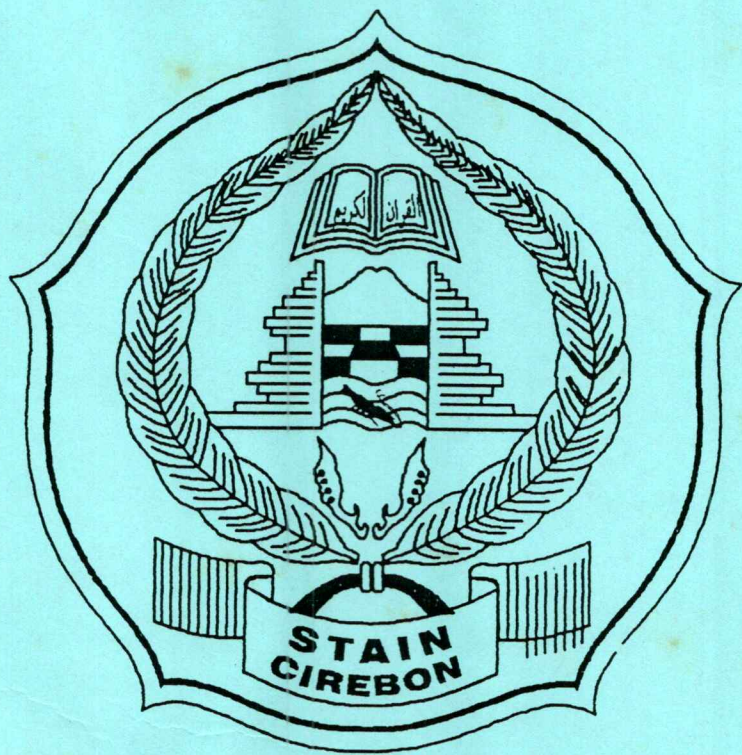
Di ajukan sebagai salah satu syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam
Pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam
Jurusan Syariah

Oleh

EVY NASRINI

9930140

**DEPARTEMEN AGAMA RI
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI
CIREBON
2003**



IKHTISAR

EVY NASRINI, Studi Komparatif Tentang Pengawasan dalam Pembiayaan Modal Kerja (*Mudharabah*) untuk Perdagangan Lokal Pada Bank Syariah dan Bank Konvensional

Manusia mempunyai kebutuhan material dan spiritual, dan kebahagiaan mereka tergantung pada keseimbangan pemenuhan kebutuhan tersebut. Karena adanya degenerasi moral yang terus menerus dan kuatnya kecenderungan konsumtifisme, tumbuhlah kurangnya keseimbangan dalam sikap dan aspirasi. Ada kebutuhan yang berlebihan untuk memenuhi kebutuhan material dan pemuasan keinginan. Manusia membutuhkan modal dan Bank syariah maupun Bank konvensional dapat memberikannya, dan oleh karena itu maka dibutuhkanlah peranan pengawasan dalam pemberian pembiayaan tersebut.

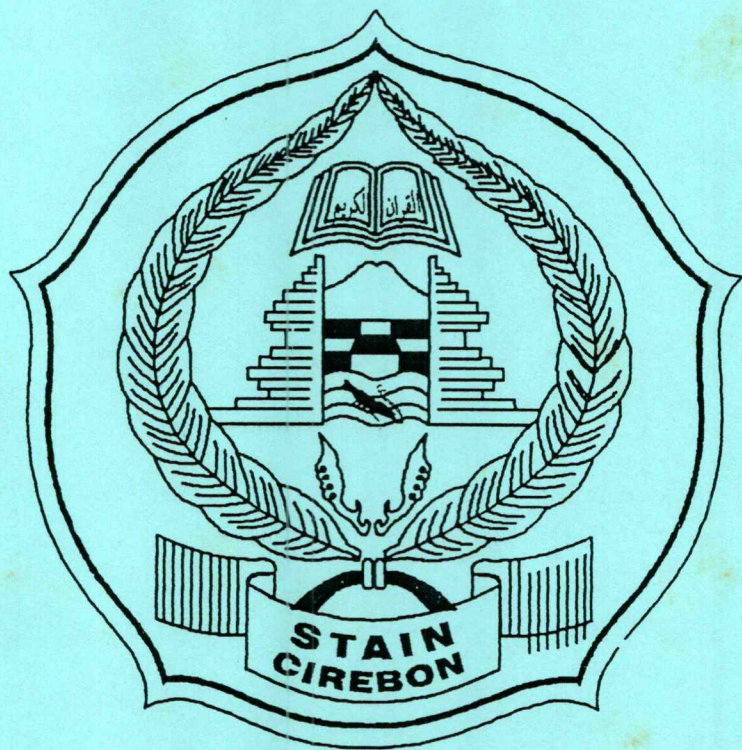
Obyek kajian ini adalah membandingkan tentang pengawasan pada Bank Syariah dan Bank Konvensional dalam memberikan pembiayaan atau kredit modal kerja.

Penelitian ini memberikan penekanan pada pengawasan yang terdapat pada Bank Konvensional dan Dewan Pengawas Syariah yang terdapat pada Bank Syariah.

Tujuan penelitian ini adalah untuk memperoleh pemahaman yang sesungguhnya tentang tujuan pengawasan, serta untuk mengetahui fungsi Dewan Pengawas Syariah yang terdapat dalam perbankan syariah itu beda dengan Bank konvensional, dan mengetahui hal-hal yang dapat menyebabkan kemacetan dalam pelaksanaan pembiayaan modal kerja, baik dipihak bank maupun dipihak nasabah.

Metode Penelitian adalah Deskriptif, dilakukan dengan mengumpulkan data-data teoritik yang terdapat dalam literatur, informasi, internet, kemudian penulis mendeskripsikannya, dicatat, dianalisa sehingga dapat menarik kesimpulan dimulai dari pernyataan umum menuju pernyataan khusus dengan menggunakan penalaran rasio.

Kesimpulannya yaitu bahwa fungsi Dewan Pengawas Syariah memberikan fatwa agama terutama dalam produk-produk Bank Syariah sedangkan Fungsi Pengawasan pada Bank konvensional adalah hanya sebagai pengawas saja. Pengawasan bertujuan untuk mendorong efisiensi dan stabilitas sistem keuangan secara keseluruhan melalui langkah-langkah yang diarahkan pada sistem itu sendiri dan masing-masing komponen tanpa mencampuri keputusan-keputusan operasional sehari-hari dan mengetahui perkembangan nasabah dan pada Bank Konvensional hanya untuk memperoleh keuntungan dan demi kelancaran kredit. Salah satu upaya untuk menekan agar tidak terjadi kemacetan adalah dengan dalam menerapkan pengawasan yang efektif oleh suatu bank.



PENGESAHAN

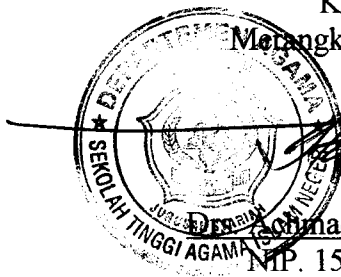
Skripsi dengan judul “**Studi Komparatif Tentang Pengawasan dalam Pembiayaan Modal Kerja (Mudharabah) Untuk Perdagangan Lokal Pada Bank Syariah dan Bank Konvensional**”, Oleh **Evy Nasrini** NIM 9930140 telah di Munaqasahkan pada Tanggal 8 September 2003 di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI), pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam (EPI) Jurusan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Cirebon.

Cirebon, 8 September 2003

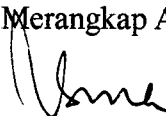
Sidang Munaqasah

Ketua,
Merangkap Anggota



Drs. Ahmad Kholiq, M.Ag
NIP. 150.258.797

Sekretaris,
Merangkap Anggota



Drs. Wasman, M.Ag
NIP. 150.250.502

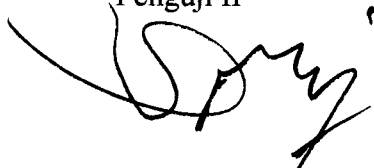
Anggota :

Penguji I



Sri Rokhinasari, Msi
NIP. 150.295.506

Penguji II



Drs. Syamsuddin, M.Ag
NIP. 150.259.545

PERSETUJUAN

Studi Komparatif Tentang Pengawasan dalam Pembiayaan Modal Kerja (Mudharabah) untuk Perdagangan Lokal Pada Bank Syariah dan Bank Konvensional

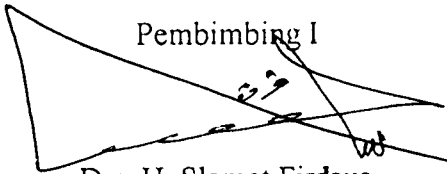
Oleh

EVY NASRINI

Nomor Induk Mahasiswi: 9930140

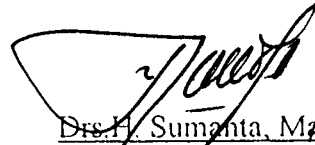
Menyetujui:

Pembimbing I



Drs. H. Slamet Firdaus
NIP: 150 236 181

Pembimbing II



Drs. H. Sumantha, Mag
NIP: 150 258 782

NOTA DINAS

Kepada Yang Terhormat

Ketua Jurusan Syariah

STAIN Cirebon

Assalamualaiikum Wr. Wb

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

Nama : Evy Nasrini

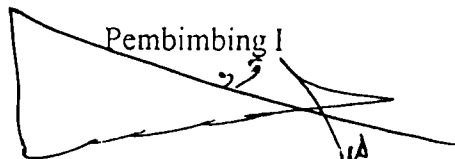
Nim : 9930140

Judul Skripsi : Studi Komparatif Tentang Pengawasan dalam Pembiayaan Modal Kerja (Mudharabah) untuk Perdagangan Lokal Pada Bank Syariah dan Bank Konvensional

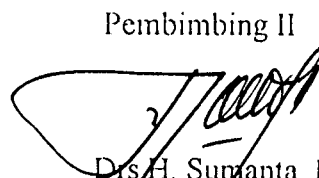
Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syariah STAIN Cirebon untuk di Munaqasyahkan.

Wassalamu 'alaiikum Wr. Wb.

Cirebon, 21 Agustus 2003

Pembimbing I


Drs. H. Slamet Firdaus
NIP: 150 236 181

Pembimbing II


Drs. H. Sumanta, MAg
NIP: 150 258 782

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

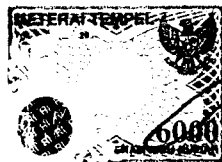
Bismillahirrahmanirrahim

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: ***“Studi Komparatif Tentang Pengawasan dalam Pembiayaan Modal Kerja (Mudharabah) untuk Perdagangan Lokal Pada Bank Syariah dan Bank Konvensional”***, ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya 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/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, 21 Agustus 2003

Yang membuat pernyataan,



EVY NASRINI

NIM: 9930140

RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama : **EVY NASRINI**
Tempat/Tgl. Lahir : Jakarta, 10 Oktober 1981
Alamat : Jl. Harapan 9 No.33 Kesambi Dalam Cirebon
Agama : Islam
Jenis Kelamin : Perempuan
Warga Negara : Indonesia

DATA ORANGTUA

Nama Ayah : Muhammad Nasir Amirullah, Bsc
Pekerjaan : Pensiunan Bank Bumi Daya.
Nama Ibu : Ety Suciati
Pekerjaan : Ibu Rumah Tangga

PENDIDIKAN FORMAL

1. TK. Bhayangkari Cileduk Tangerang, Lulus Tahun 1987
2. SDN Sudimara I Cileduk Tangerang, Lulus Tahun 1993
3. Mts. Darunnajah Ulujami Pesanggrahan Jakarta Selatan, Lulus Tahun 1996
4. SMU Muhammadiyah 2 Tangerang, Lulus Tahun 1999
5. STAIN Cirebon, Lulus Tahun 2003

Cirebon, 21 Agustus 2003

Penulis

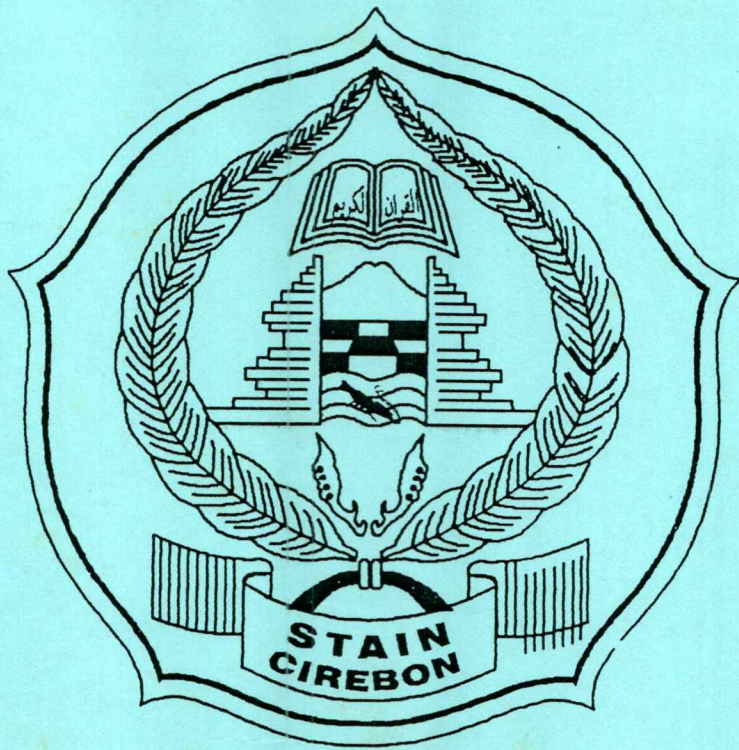
MOTTO:

"SLOW BUT SURE"

*Ku persembahkan karya ini
untuk kedua Orangtuaku yang
tercinta serta seluruh
keluargaku yang mencintaiku*

PERSEMBAHAN

Rasa terima kasihku yang tak terhingga kepada Kedua Orangtuaku yang telah memberi Inspirasi tentang skripsi ini dari awal hingga akhir, dan Aaku yang selalu memberi dukungan, kepada nenekku yang sangat ku cintai semoga cepat sembuh, dan Almarhum kakekku yang telah mengenalkan kampus STAIN ini semoga tenang disisi Allah (Amien), Mamah Papah Aa, Gilang, Sandi dan Nina, tak lupa juga kepada tanteku Juju yang cerewet, Ade-adeku yang centil tidak seperti kakaknya, wa tati dan wa ipin yang telah memberikan pinjaman motor, Agung dan cing dede yang telah mengantar aku ke kampus, teh euis dan aasep, wa encum, tante susi, cing otong, mang gemet, bi wana, wa didi. Wa nani, wa kamto, wa yati, alana dan seluruh keluargaku yang tak dapat ku sebutkan satu persatu. Dan tak lupa juga pada teman-temanku, Tuti teman baikku dari semester awal hingga sekarang dan selamanya, Hajjah yang selalu memberikan pemasukan kepadaku, Pipit yang selalu mengajakku ke warnet, Dede yang super sibuk, Nok ulfah yang selalu mengajakku untuk belajar dan belajar, Budi dan Jaelani ingat ngga waktu kita di UI, Eha teruskan perjuanganmu, Muji, mba Na dan mba Ida makasih atas tumpangan kamar kostnya, si papih Irpan yang super centil dan si mamih Hikmah yang ngertiin papih, Uffa gebang makasih ya atas rajungannya, mba Evi mba Ani dan mba Aam yang selalu tersenyum membuat hatiku hangat melihatnya, Rini dan teh enok yang selalu kompak, Atun dan Kokoy yang selalu kompak, jaza, wildan Priben Kabare Tegal, si playboy ajay, siperkasa Oo, sibaik, hati Syukur, si pendiam entop, si preman Pi'I, si rame Romlah, bang dul kapan jihatnya, kang dikron udah sholat belum, om yang sok sibuk, fauzan dan wawan si NG, Sofi, Eva, Fihri, Ali gimana nih perjuangannya?, Kumet sicalon Kurwu tahun 2009, A yanyan, Asti, K Agung dan teh A'ie dan semua teman-teman yang tak dapat ku sebutkan satu persatu yang pasti *Friends Ship Never Die I Love u All and I always remember.*



KATA PENGANTAR



Tiada kata dan ungkapan yang pantas untuk diungkapkan selain Puji dan syukur kehadirat Allah SWT, yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Dan akhirnya setelah mengalami berbagai kesulitan dan hambatan, skripsi ini dapat juga penulis selesaikan dengan judul “***Studi Komparatif Tentang Pengawasan dalam Pembiayaan Modal Kerja (Mudharabah) untuk Perdagangan Lokal Pada Bank Syariah dan Bank Konvensional.*** Adapun maksud dari pada penulisan skripsi ini adalah untuk memenuhi persyaratan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Sekolah Tinggi agama Islam Negeri Cirebon.

Usaha penyusunan skripsi ini tidak mungkin penulis dapat selesaikan tanpa adanya bantuan serta bimbingan dari berbagai pihak dan para Dosen Muamalah Ekonomi Perbankan Islam Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Cirebon. Oleh karenanya dalam kesempatan ini tak berlebihan kiranya penulis menyampaikan rasa terimakasih yang tak terhingga kepada :

1. Bapak DR. HM Imron Abdullah, M.Ag; Ketua STAIN Cirebon
2. Bapak Drs. Achmad Khaliq, M.Ag; Ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon
3. Bapak Drs. Aang Sastra Gunawan; Ketua Program Studi Ekonomi Perbankan Islam STAIN Cirebon
4. Bapak Drs. H. Slamet Firdaus, sebagai pembimbing I materi yang dengan suka rela meluangkan waktu dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan kepada penulis dengan penuh kesabaran.

5. Bapak Drs. H. Sumanta, M.Ag, sebagai pembimbing II materi yang dengan suka rela meluangkan waktu dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan kepada penulis dengan penuh kesabaran.
6. Seluruh Dosen Muamalah Perbankan Islam yang telah memberikan bantuan dan dorongan kepada penulis.
7. Seluruh rekan-rekan mahasiswa yang telah memberikan bantuan berupa pengumpulan data serta dorongan dalam mendukung semangat belajar yang amat berharga.

Selanjutnya ucapan terimakasih ini, teristimewa penulis tujukan kepada Ayahanda dan Ibunda tercinta beserta pada Adik-adikku, yang telah dengan sabar dan tabah dalam memberikan semangat kepada penulis dan banyak membantu dalam menciptakan suasana belajar.

Harapan penulis, semoga skripsi ini bermanfaat dalam rangka pemecahan masalah-masalah yang berhubungan dengan materi yang disajikan dan bermanfaat pula dalam rangka pengembangan Ilmu Ekonomi Perbankan Islam.

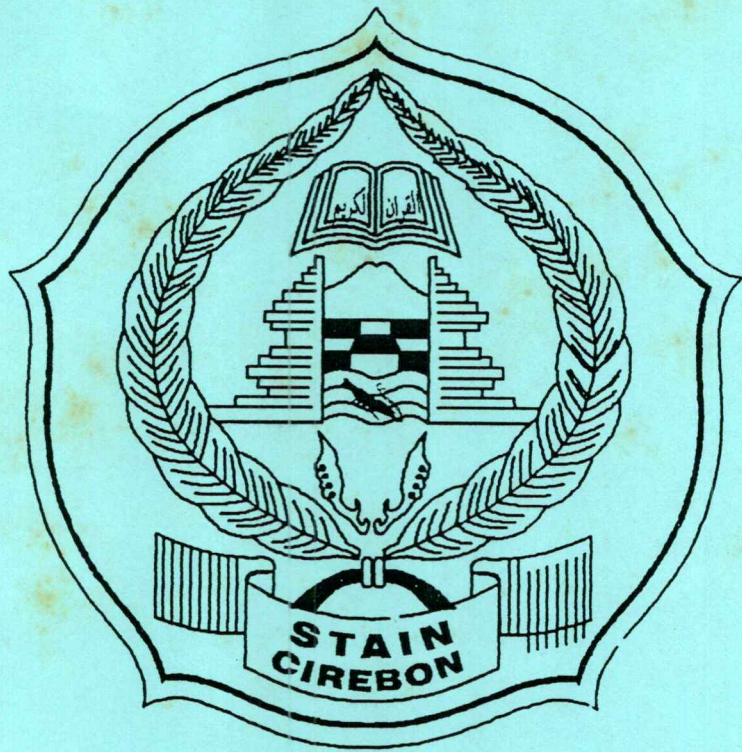
Penulis menyadari bahwa materi yang ada pada skripsi ini masih jauh dari sempurna, karena itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran dari para pembaca guna menyempurnakannya.

Akhir kata, semoga Allah SWT memberkahi kita semua, Amien

Cirebon, 21 Agustus 2003

Penulis

(EVY NASRINI)



DAFTAR ISI

	Hal
IKHTISAR.....	i
KATA PENGANTAR	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	iv
DAFTAR ISI	v
DAFTAR GAMBAR.....	vii
DAFTAR LAMPIRAN.....	viii
BAB I	PENDAHULUAN
A.	Latar Belakang Masalah 1
B.	Perumusan Masalah 3
C.	Tujuan Penelitian 5
D.	Kegunaan penelitian..... 5
E.	Kerangka Pemikiran 6
F.	Metode Penelitian..... 9
G.	Sistematika Penulisan..... 10
BAB II	TINJAUAN PUSTAKA BANK SYARIAH
A.	Pengertian Bank Syariah/Islam..... 12
B.	Pengertian Pembiayaan Mudharabah..... 21
C.	Pengertian Dewan Pengawas Syariah..... 32
BAB III	TINJAUAN PUSTAKA BANK KONVENSIONAL
A.	Pengertian Bank Konvensioanal 35
B.	Pengertian Kredit..... 37
C.	Pengertian Modal Kerja..... 46
D.	Pengertian Pengawasan..... 50
BAB IV	PENGAWASAN BANK SYARIAH DAN PENGAWASAN BANK KONVENSIONAL

A.	Pengawas pada Bank Syariah dan Bank konvensional.....	52
a.	Dewan Pengawas Syariah.....	52
b.	Pengawasan Kredit.....	53
B.	Tujuan Pengawas pada Bank Syariah dan Bank Konvensional.....	56
C.	Sebab-sebab terjadinya Kredit macet.....	60

BAB V PENUTUP

A.	Kesimpulan.....	66
B.	Saran-saran.....	67

LAMPIRAN-LAMPIRAN DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR GAMBAR

I. Gambar 2.1 (Skema Al-Mudharabah).....	31
II. Gambar 2.2 (Sistem Pembiayaan Mudharabah).....	31
III. Gambar 3.1 (Jenis-jenis modal kerja).....	50
III. Gambar 4.1 (Prosedur Pemberian Kredit Bank Konvensional).....	57

DAFTAR LAMPIRAN

I. Lampiran I (Prosedur Pemberian Kredit).....	69
II. Lampiran (Struktur Organisasi Pengawas pada Bank Konvensional).....	73
III. Lampiran (Struktur Organisasi Pengawas Pada Bank Syariah).....	74