

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah saya pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku di bidang penulisan karya ilmiah.

Apabila di kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi merupakan hasil perbuatan plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima maupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 14 Juni 2023



**Najmi Aaliyah**  
NIM. 191130005

## ABSTRAK

**Nama: Najmi Aaliyah NIM: 191130005, Judul Skripsi: *Praktik Akad Mudharabah Pada Produk Pembiayaan Mudharabah di BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang***

Akad *mudharabah* atau *qiradh* yaitu seseorang memberikan hartanya atau menjadi pemodal (*shahibul mal*), kemudian harta tersebut diberikan kepada pengelola (*'amil*) untuk dikelola dalam suatu usaha, dan keuntungannya menjadi milik bersama yang telah disepakati bersama. Pada produk pembiayaan *mudharabah* di BMT Arta Bina ialah BMT Arta Bina memberikan pembiayaan kepada anggota BMT yang membutuhkan dana, digunakan sebagai modal usaha atau pembiayaan produktif, seperti halnya untuk usaha kecil. Selain itu diperuntukan sebagai pembiayaan konsumtif, dana tersebut disalurkan oleh BMT Arta Bina sebagai modal renovasi rumah, dana pendidikan anak, dan memenuhi kebutuhan pokok.

Perumusan masalah dalam penelitian ini adalah: 1) Bagaimana praktik pembiayaan *mudharabah* di BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang? 2) Bagaimana tinjauan hukum ekonomi syariah terhadap praktik akad *mudharabah* pada produk pembiayaan *mudharabah* di BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang?

Tujuan Penelitian ini adalah Untuk mengetahui bagaimana praktik pembiayaan *mudharabah* di BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang, untuk mengetahui bagaimana tinjauan hukum ekonomi syariah pada praktik akad *mudharabah* pada produk pembiayaan *mudharabah* di BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian lapangan (*field research*) yang bersifat deskriptif dengan menggunakan pendekatan penelitian kualitatif. Sumber data menggunakan data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi kemudian dianalisis dengan menggambarkan informasi secara naratif, deskriptif terhadap data yang diperoleh, kemudian dikaitkan dengan teori hukum ekonomi syariah.

Berdasarkan hasil penelitian, Praktik pembiayaan *mudharabah* di BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang ialah pemberian pembiayaan kepada anggota BMT untuk pembiayaan konsumtif dan pembiayaan produktif. Anggota mengajukan pembiayaan dengan syarat yang telah ditentukan, kemudian dilakukannya survei apabila BMT menyetujui permohonan calon anggota dan lolos seluruh tahap survei. Maka dilakukannya pencairan dana. Tinjauan hukum ekonomi syariah terhadap praktik akad *mudharabah* pada produk pembiayaan *mudharabah* di BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang belum sepenuhnya sesuai dengan kajian akad *mudharabah* dan fatwa DSN Nomor 07/DSN-MUI/IV/2000 mengenai akad *mudharabah* (*qiradh*). Karena produk pembiayaan *mudharabah* di BMT Arta Bina digunakan untuk pembiayaan konsumtif dan seluruh jenis kerugian ditanggung oleh pengelola usaha.

**Kata Kunci:** Pembiayaan, Akad *Mudharabah*, Hukum Ekonomi Syariah, *Baitul Mal Wattamwil* (BMT).



**FAKULTAS SYARI'AH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jendral Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp. (0254) 2000323 Fax. (0254) 200022

---

Nomor : Nota Dinas	Kepada Yth.
Lamp : Skripsi	<b>Dekan Fakultas Syariah</b>
Hal : <b>Pengajuan Ujian Munaqasyah</b>	<b>UIN SMH Banten</b>
<b>a.n. Najmi Aaliyah</b>	Di-
<b>NIM : 191130005</b>	Serang

*Assalamua'alaikum Wr.Wb*

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari **Najmi Aaliyah, NIM: 191130005** dengan Judul Skripsi: **PRAKTIK AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN MUDHARABA DI BMT ARTA BINA CIRACAS KOTA SERANG** Telah diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian, atas segala perhatian Bapak kami ucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Serang, 14 Juni 2023

Pembimbing I

**Dr. H. Dede Permana, MA**  
NIP. 197903262008121001

Pembimbing II

**Dr. Sulaeman Jazuli, M.E.I**  
NIP. 198007172015031002

**PERSETUJUAN**

**PRAKTIK AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK  
PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BMT ARTA BINA  
CIRACAS KOTA SERANG**

Oleh :

**Najmi Aaliyah**  
NIM. 191130005

Menyetujui,

Pembimbing I



**Dr. H. Dede Permana, MA**  
NIP. 197903262008121001

Pembimbing II



**Dr. Sulaeman Jazuli, M.E.I**  
NIP. 198007172015031002

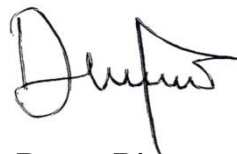
Mengetahui,

Dekan  
Fakultas Syariah



**Dr. H. Ahmad Zaini, S.H., M.Si**  
NIP: 19650607 199203 1 005

Ketua Jurusan  
Hukum Ekonomi Syariah



**Dra. Denna Ritonga, M.Si**  
NIP: 19670402 199403 2 004

## LEMBAR PENGESAHAN


Skripsi a.n. Najmi Aaliyah, NIM 191130005 yang berjudul *Praktik Akad Mudharabah Pada Produk Pembiayaan Mudharabah di BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang* telah diujikan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal .... Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H.) pada Fakultas Syariah Universitas Islam Negri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, .....

### Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota,

Sekretaris Merangkap Anggota,



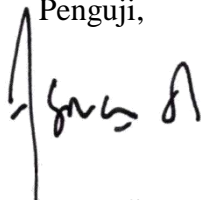
**Dra. Denna Ritonga, M.SI**  
NIP: 19670402 199403 2 004



**Fuad Zainuddin, ME**  
NIP: 19850729 201903 1 003


Anggota:

Penguji,



**Atu Karomah, SH., M.Si**  
NIP. 196902141 99903 2 001

Penguji,



**Dian Febrivani, M.E.Sy**  
NIP. 19910217 201903 2 010

Pembimbing I



**Dr. H. Dede Permana, MA**  
NIP. 197903262008121001

Pembimbing II



**Dr. Sulaeman Jazuli, M.E.I**  
NIP. 198007172015031002

## ***PERSEMBAHAN***

*Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT,  
atas karunia serta kemudahan yang telah Allah SWT berikan.  
Akhirnya penulis mampu menyelesaikan skripsi sederhana ini.*

*Setiap rangkaian kata demi kata dalam skripsi ini penulis  
persembahkan kepada:*

*Orang tuaku tercinta ayah Hoshi Hanami dan bunda Siti Aminah,  
untuk Adikku Khalisah Irbah Azizah, yang senantiasa mendoakan serta  
memberikan dukungan yang tiada henti.*

## MOTTO

عَنْ صُهَيْبٍ رَضِيَ اللَّهُ عَنْهُ أَنَّ النَّبِيَّ صَلَّى اللَّهُ عَلَيْهِ وَآلِهِ وَسَلَّمَ قَالَ:  
ثَلَاثٌ فِيهِنَّ الْبِرُّ كَأَنَّ الْبَيْعَ إِلَى أَجَلٍ، وَالْمُقَا رَضَةً، وَخَلَطُ الْبُرِّ بِالشَّعِيرِ  
لِلْبَيْتِ لَا لِلْبَيْعِ (رواه ابن ماجه عن صهيب)

*Dari Shuhaib r.a Nabi bersabda: “Tiga hal yang di dalamnya ada keberkahan, yaitu: Jual beli berjangka, berqiradh (memberikan modal kepada seseorang dengan berbagai keuntungan), dan mencampurkan gandum dengan sya’ir (juwawut) untuk makanan di rumah, bukan untuk dijual.” (HR. Ibnu Majah dari Shuhaib).*

## **RIWAYAT HIDUP**

Penulis bernama Najmi Aaliyah, lahir di Tangerang pada tanggal 16 Januari 2002 dari pasangan Ayahanda Hoshi Hanami dan Ibunda Siti Aminah.

Adapun jenjang pendidikan formal yang penulis tempuh yaitu sekolah tingkat dasar di SDN 6 Kota Tangerang, kemudian sekolah tingkat menengah pertama di MTS Darunnajah Ulujami Kota Jakarta Selatan, kemudian sekolah MAN 1 Kota Tangerang lulus pada tahun 2019, dan dilanjutkan ke perguruan tinggi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, Fakultas Syariah tahun 2019.

Selama menjadi mahasiswi, penulis aktif di Organisasi Internal yaitu KSEI KES dari tahun 2020 hingga 2022. Demikian riwayat singkat penulis.



## KATA PENGANTAR

Syukur alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini sesuai dengan yang direncanakan. Shalawat dan Salam semoga tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, sebagai pembawa risalah Ilahi kepada seluruh umat, beserta keluarganya, sahabatnya serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan izin Allah atas pertolongan, kemudahan dan dengan usaha yang sungguh-sungguh akhirnya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul *Praktik Akad Mudharabah Pada Produk Pembiayaan Mudharabah di BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang* Merupakan tugas akhir yang diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah) Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam penulisan ini tentunya tidak luput dari berbagai kesalahan yang dihadapi, tetapi berkat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak akhirnya penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyuddin, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN SMH Banten lebih maju.
2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, M.Si., Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten,

yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.

3. Ibu Dra. Denna Ritonga, M.Si., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
4. Bapak Dr. H. Dede Permana, MA., sebagai pembimbing I yang telah memberikan nasehat, pengarahan dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak Sulaeman Jazuli, M.E.I., sebagai pembimbing II yang juga telah memberikan nasehat, pengarahan dan meluangkan waktunya dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak dan Ibu Dosen serta staf akademik dan karyawan UIN SMH Banten yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN SMH Banten.
7. Ibu Refi Maharani sebagai General Manager, Ibu Devita sebagai Teller dan sebagai narasumber dari BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang, yang telah membantu banyak hal terutama terkait data penelitian skripsi penulis.
8. Teman-teman seperjuangan sahabatku Mutiara Fadila, Adinda Firda, Marisa Putri Maharani, Widi Astanti, Annisa Veby, Annisa Dzulqaidah, Fathiatus Sururoh, Difa Paramadina Azzahra, Masmi Yuliana Putri, Dewi Suwaya, Sintawati, Siti Rahmayanti, Novi Silvia, dan teman-teman kelas HES A yang telah memberikan motivasi, saran, do'a dan dukungan dalam hidup penulis.

Dengan kerendahan hati, penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan, kelemahan dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan pengetahuan, pengalaman serta kemampuan penulis. Oleh karena sebab itu penulis mengharapkan pendapat, saran dan kritik yang bersifat membangun guna mencapai kesempurnaan pada masa yang akan datang.

Akhirnya, hanya kepada Allah SWT jualah memohon agar seluruh kebaikan dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberikan balasan yang berlipat ganda. Penulis berharap kiranya karya tulis ini turut mewarnai khazanah ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya.

Serang, 14 Juni 2023

Najmi Aaliyah

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI</b> .....	i
<b>ABSTRAK</b> .....	ii
<b>NOTA DINAS</b> .....	iii
<b>LEMBAGA PERSETUJUAN MUNAQOSAH</b> .....	iv
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	v
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>MOTTO</b> .....	vii
<b>RIWAYAT HIDUP</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Fokus Penelitian.....	8
C. Perumusan Masalah .....	8
D. Tujuan Penelitian .....	9
E. Manfaat/Signifikasi Penelitian.....	9
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	10
G. Kerangka Pemikiran.....	15
H. Metode Penelitian .....	18
I. Sistematika Pembahasan .....	23
<b>BAB II KONDISI OBYEKTIF BMT ARTA BINA CIRACAS KOTA SERANG</b>	
A. Sejarah Perkembangan Baitul Mal Wa Tamwil.....	25
B. Kondisi Obyektif BMT Arta Bina Ciracas Kota Serang...28	
C. Produk Layanan BMT Arta Bina .....	35

<b>BAB III</b>	<b>LANDASAN TEORI PEMBIAYAAN DAN AKAD</b>	
	<i>MUDHARABAH</i>	
	A. Pembiayaan .....	39
	B. Akad <i>Mudharabah</i> .....	44
<b>BAB IV</b>	<b>HASIL PENELITIAN PRAKTIK AKAD</b>	
	<i>MUDHARABAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN</i>	
	<i>MUDHARABAH DI BMT ARTA BINA CIRACAS</i>	
	<i>KOTA SERANG</i>	
	A. Praktik Pembiayaan Mudharabah di BMT Arta	
	Bina Ciracas Kota Serang .....	71
	B. Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap	
	Praktik Akad <i>Mudharabah</i> Pada Produk	
	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di BMT Arta Bina	
	Ciracas Kota Serang.....	85
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b>	
	A. Kesimpulan .....	93
	B. Saran.....	95
	<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
	<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

