

**PEMBIAYAAN MODAL KERJA DENGAN AKAD MUDARABAH PADA
PT. BNI SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN**



**OLEH
RIMAWATI**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
2018 M/1439 H**

**PEMBIAYAAN MODAL KERJA DENGAN AKAD MUDARABAH PADA
PT. BNI SYARIAH KANTOR CABANG BANJARMASIN**

Skripsi

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
Dalam Ilmu Perbankan Syariah

OLEH:

RIMAWATI

1401160350

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2018 M/1439 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN


Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Rimawati
NIM : 1401160350
Tempat/Tgl.Lahir : Negara, 28 April 1996
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat, atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 08 Mei 2018

Yang membuat pernyataan,


Rimawati
NIM: 1401160350

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Pembiayaan Modal Kerja dengan Akad Mudarabah pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin
Ditulis oleh : Rimawati
NIM : 1401160350
Mahasiswa : Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Sarjana (S1)
Jurusan : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2018/2019
Tempat dan tanggal lahir : Negara, 28 April 1996
Alamat : Negara, Jl. Keminting Batu, desa Tambangan, RT.04 RW 02, Kec. Daha Selatan, Kab. HSS

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 27 April 2018

Pembimbing I,

Dra. Hj. Rusdivah, MHI.
NIP. 1967061819992032001

Pembimbing II,

Sa'adah, S.Ag, MH.
NIP. 197005291995032002

Mengetahui :
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



H. Haris Fautidi Asnawi, Lc, M.SI
NIP. 197904102005011010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul Pembiayaan Modal Kerja dengan Akad Mudarabah pada PT. Bank BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin, di tulis oleh Rimawati, telah diujikan dalam sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Jum'at

Tanggal : 25 Mei 2018

dan dinyatakan LULUS dengan predikat: **A** (Amat baik)


Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,
Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.HI.
NIP. 196006091988031003

TIM PENGUJI:

Nama	Tanda Tangan
Dra. Hj. Rusdiah, MHI. (Ketua)	1. 
Pati Matu Jahra, S.Ag., MSI. (Anggota)	2. 
Hj. Zulpa Makiah, S.Ag., M.Ag. (Anggota)	3. 
Sa'adah, S.Ag., MH. (Anggota)	4. 

ABSTRAK

Rimawati. 2018. *Pembiayaan Modal Kerja dengan Akad Mudarabah pada PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin* Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: (I) Dra. Hj. Rusdiyah, MHI. (II) Sa'adah, S.Ag, MH.

Kata Kunci: Pembiayaan Modal Kerja, Akad Mudarabah.

Penelitian ini dilatarbelakangi dengan semakin berkembangnya dunia usaha di Indonesia khususnya di Banjarmasin, namun para pengusaha kesulitan dalam mengembangkan usaha karena kurangnya cukup modal. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin memiliki peran dalam pemberian pembiayaan modal kerja dengan akad mudarabah yang menerapkan prinsip kehati-hatian, BNI Syariah tidak bisa memberikan pembiayaan ke sembarang pengusaha. Dimana BNI Syariah hanya memberikan pembiayaan ini kepada lembaga koperasi yang mempunyai legalitas usaha terpercaya dan tidak memberikan pembiayaan modal kerja dengan akad mudarabah kepada pengusaha individu. Hal ini mengakibatkan pengusaha individu tidak bisa mengajukan pembiayaan modal kerja dengan akad mudarabah ke BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin, karena penerapan yang dilakukan oleh pihak bank tersebut hanya kepada lembaga koperasi yang berlegalitas usaha terpercaya.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui bagaimanakah penerapan pembiayaan modal kerja dengan akad mudarabah pada PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

Jenis penelitian ini yaitu *field research* dengan meneliti langsung ke objek penelitian, Pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan penelitian kualitatif. Penelitian ini menggunakan teknik wawancara dan dokumentasi. Dimana informan yang diwawancarai disini adalah pegawai/karyawan (*SME Account officer/SME Financing*) pada BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.

Menurut hasil penelitian, penerapan pembiayaan modal kerja dengan akad mudarabah pada PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin mengutamakan prinsip kehati-hatian dengan menyalurkan pembiayaan ini hanya kepada lembaga koperasi yang mempunyai legalitas usaha terpercaya di Banjarmasin yaitu Koperasi pegawai RSUD Ulin Banjarmasin, Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah UIN Antasari Banjarmasin, dan Koperasi Pegawai Swadharma karena melihat semakin maraknya kecurangan nasabah pembiayaan modal kerja dengan akad mudarabah yang dialami BNI Syariah kantor cabang diluar Banjarmasin, yang dilakukan dengan empat tahapan yaitu: *pertama*, tahapan persiapan pembiayaan. *Kedua*, tahapan pengumpulan data dan analisis pembiayaan. *Ketiga*, tahapan persetujuan dan pencairan (realisasi) pembiayaan. *Keempat*, tahapan *monitoring*. Berdasarkan analisis data, penulis menyimpulkan bahwa empat tahapan yang diterapkan pihak BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin memberikan hasil sesuai dengan prinsip kehati-hatian yang termuat dalam perundang-undangan dan peraturan Bank Indonesia serta teori ilmu perbankan syariah tentang Penyaluran Pembiayaan yang dilakukan oleh Bank Syariah.

MOTTO

*”Harus Sukses,
Yakin Sukses, Pasti
Sukses”*

KATA PERSEMBAHAN

Puji syukur kepada Allah SWT. pencipta alam semesta atas rahmat dan petunjuknya menuntun saya untuk menyelesaikan skripsi ini, yang saya persembahkan dengan rasa cinta, kasih sayang, terimakasih yang tidak terhingga kepada ayah Roby Alimin dan ibu Halida, saudara kandung, orang-orang yang saya sayangi serta seluruh keluarga dimana mereka yang selalu memberikan semangat dan dukungan moral maupun material dalam perjuangan saya menyelesaikan skripsi ini, dan terima kasih pula untuk seluruh teman-teman baik teman kos, teman satu kampus, teman lokal D Perbankan Syariah, kaka dan adik tingkat yang juga selalu memberikan semangat serta dukungan setiap harinya dalam menyelesaikan skripsi saya ini.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	B	-
ت	tā`	T	-
ث	šā`	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	-
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	Kh	-
د	Dal	D	-
ذ	Žal	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	-
ز	Zai	Z	-
س	Sīn	S	-
ش	Syīn	Sy	-
ص	Šād	š	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	-
ف	fā`	F	-
ق	qāf	Q	-
ك	kaf	K	-
ل	lām	L	-
م	mim	M	-
ن	nun	N	-

و	wāwu	W	-
ه	hā`	H	-
ء	hamzah	‘	Apostrof
ي	yā`	Y	-

B. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>muta‘aqqidīn</i>
عدّة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

C. Tā’marbūtah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

Bila dimatikan ditulis h, kecuali untuk kata-kata Arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya.

Contoh: هبة ditulis *hibah*

2. Apabila ta’marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

Contoh: كرامة الأولياء’ ditulis *Karāmatul-auliyā’*

D. Vokal Pendek

ـَ	kasrah	Ditulis	<i>I</i>
ـِ	fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	dammah	Ditulis	<i>U</i>

E. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	Ditulis	<i>ā</i> <i>jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya’mati يسعى	Ditulis	<i>ā</i> <i>yas‘ā</i>
3	Kasrah + ya’mati كريم	Ditulis	<i>ī</i> <i>karīm</i>
4	Dammah + wawu mati	Ditulis	<i>ū</i> <i>furūd</i>

	فروض		
--	------	--	--

F. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati بينكم	Ditulis	Ai <i>bainakum</i>
---	----------------------------	---------	-----------------------

G. Vokal-vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof (')

Contoh: أنتم ditulis *a'antum*.

H. Kata Sandang Alif + Lam

1. Bila diikuti huruf qamariyah ditulis *al-*
Contoh: القلم ditulis *al-qalamu*
2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, huruf *al-* diganti dengan huruf syamsiyyah yang mengikutinya.
Contoh: الشمس ditulis *al-syamsu* (baca: asy-syamsu)

I. Kata dalam Rangkaian Frasa atau Kalimat

1. Ditulis kata per kata, atau
2. Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dalam rangkaian tersebut. Contoh: في

القرآن الكريم ditulis *fi al-Qur'ān al-karīm*.

J. Huruf Kapital

Penulisan huruf kapital atau besar disesuaikan dengan EYD.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على اشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا

و مولانا و على اله و صحبه اجمعين

Segala puji bagi Allah swt. Tuhan seluruh alam, karena atas berkat rahmat, bimbingan-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan karya ilmiah yang berbentuk skripsi ini. Shalawat dan salam semoga tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad saw yang telah menunjukkan kepada kita jalan keselamatan di dunia dan di akhirat beserta keluarga, dan pengikut beliau hingga akhir zaman.

Setelah melewati berbagai hambatan dan rintangan, akhirnya penulisan skripsi ini dapat diselesaikan. Penulis menyadari dengan sepenuhnya bahwa penulisan skripsi tidak terlepas dari bantuan semua pihak, baik dalam bentuk dukungan, bimbingan dan arahan serta motivasi sehingga tugas yang terasa berat ini dapat diselesaikan.

Sehubungan dengan itu, maka dengan segala kerendahan hati, penulis ucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan. Akhirnya penulis berharap semoga Allah memberikan imbalan yang setimpal pada mereka yang telah memberikan bantuan, dan dapat menjadikan semua bantuan ini sebagai ibadah. Amiin Yaa Robbal ‘Alamiin.

Dalam penulisan dan penyelesaian skripsi ini, penulis banyak mendapat bantuan berupa bimbingan dan motivasi yang sangat berharga dari berbagai pihak. Karena itu, dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada Allah SWT. Kedua orang tua, saudara kandung, dan keluarga yang memberikan dukungan baik dari segi materi maupun nasehat, serta kepada yang terhormat:

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah menerima dan menyetujui skripsi ini untuk dipertahankan di depan Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan kemudahan bagi kelancaran proses penggarapan desain proposal skripsi yang penulis ajukan.
3. Ibu Dra. Hj. Rusdiah, MHI., selaku pembimbing I dan ibu Sa'adah, S.Ag, MHI., selaku pembimbing II, yang banyak memberikan bimbingan, arahan dan koreksi dalam penulisan skripsi ini.
4. Para dosen, asisten dosen, karyawan/karyawati Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, yang telah banyak memberikan ilmu pengetahuan serta bantuan selama penulis berstudi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
5. Kepala Perpustakaan Pusat UIN Antasari Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta seluruh karyawannya yang telah membantu penulis dalam peminjaman buku-buku yang penulis perlukan.

6. Pimpinan serta seluruh karyawan/karyawati PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin yang telah membantu kelancaran penelitian penulis dengan menerima dan memperbolehkan melakukan penelitian di PT. BNI Syariah Kantor Cabang Banjarmasin.
7. Semua informan khususnya untuk Mas Panji Arrohman dan Mas Muhammad Adam yang telah memberikan data dan informasi yang diperlukan dalam penelitian ini. Semoga bantuan, yang telah diberikan mereka semua kepada penulis mendapat ganjaran pahala di sisi Allah SWT.

Skripsi ini ditulis dengan kemampuan maksimal yang penulis miliki, namun tidak menutup kemungkinan masih terdapat kekurangan, baik dari segi materi maupun metodologi. Karena itu, segala saran, kritik dan koreksi terhadap isi skripsi ini sangat penulis harapkan terutama dari tim penguji skripsi ini.

Demikian kata pengantar yang dapat penulis utarakan mudah-mudahan segala amal baik semua pihak yang membantu dibalas oleh Allah swt. dengan balasan berlipat ganda dan semoga skripsi yang sederhana ini bermanfaat bagi pembacanya. Aamiin.

Banjarmasin, 25 Mei 2018

Penulis,

Rimawati

NIM. 1401160350

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	viii
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	8
D. Signifikansi Penelitian	9
E. Definisi Operasional.....	10
F. Kajian Pustaka.....	11
G. Sistematika Penulisan	17

BAB II PEMBIAYAAN MODAL KERJA DAN AKAD MUDARABAH

A. Pembiayaan Modal Kerja.....	19
1. Pengertian Pembiayaan Modal Kerja.....	19
2. Unsur-unsur Modal Kerja	22
3. Konsep Dasar Modal Kerja.....	23
4. Tahapan Pembiayaan Modal Kerja	32
5. Landasan Hukum Pembiayaan Modal Kerja.....	44
B. Akad Mudarabah.....	45
1. Pengertian Mudarabah	45
2. Rukun dan Syarat Mudarabah.....	46
3. Jenis-jenis Mudarabah.....	48
4. Landasan Hukum tentang Mudarabah	52
5. Fatwa Dewan Syariah Nasional tentang Mudarabah	54
6. Aplikasi Mudarabah dalam Perbankan Syariah	55

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis, Pendekatan dan Lokasi Penelitian.....	60
B. Subjek dan Objek Penelitian	61
C. Data dan Sumber Data	61
D. Teknik Pengumpulan Data.....	63
E. Teknik Pengolahan dan Analisis Data	64
F. Tahapan Penelitian	65

BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS

A. Penyajian Data	67
B. Analisis Data	76

BAB V PENUTUP

A. Simpulan	93
B. Saran.....	94
DAFTAR PUSTAKA	96
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	101
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	102

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Siklus Perputaran Modal Kerja	26
Gambar 1.2 Prosedur Pembiayaan Modal Kerja dengan Akad Mudarabah	68