

**PENGELOLAAN DANA SIMPANAN *MUDHĀRABAHDAN*
PEMBIAYAAN *MURĀBAHAH* PADA BMT
KHAIRUL AMIN MARTAPURA**

Skripsi

**Diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi Islam**

Oleh:

**Najriah
1201160266**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2016 M/1437 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Najriah
NIM : 1201160166
Tempat/Tgl.Lahir : lokgambang, 09Desember 1993
Jurusan : Perbankan Syariah (S-1)
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan 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/makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 26 Juni 2016
Yang membuat pernyataan,



Najriah

PERSETUJUAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul : Pengelolaan Dana Simpanan Mudharabah Dan
Pembiayaan Murabahah Pada BMT Khairul Amin
Martapura
Ditulis oleh : Najriah
NIM : 1201160266
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan : Perbankan Syariah
Tahun akademik : 2015/2016
Tempat dan Tanggal Lahir : Lokgabung, 09-12-1993
Alamat : Kelampaian Tengah RT. 01, RW. 01, No. 3

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 26 Juni 2016

Pembimbing I,



Dr. H. M. Hanafiah, M. Hum
NIP. 195902051986031006

Pembimbing II,



Dra. Hj. Nurwahidah, MHI
NIP. 196504151992032004

Mengetahui
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Antasari Banjarmasin,



Rahmat Hefni, S.Ag, MSI
NIP. 197405081999031002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Pengelolaan Dana Simpanan *Mudharabah* Dan Pembiayaan *Mudharabah* Pada BMT Khairul Amin Martapura", ditulis oleh Najriah, telah diujika dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin pada :

Hari : Kamis

Tanggal : 21 Juli 2016





Dinyatakan LULUS dengan predikat: B+ (77, 1)

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Antasari Banjarmasin



Prof. Dr. H. Ahmad Hasan, MH
NIP. 195804061987031001

TIM PENGUJI

Nama	Tanda Tangan
1. Dr. H. M. Hanafiah, M. Hum. (Ketua)	1. 
2. Dra. Hj. Nurwahidah, MHI (Anggota)	2. 
3. Dra. Hj. Yusna Zaidah, MH. (Anggota)	3. 
4. Lutpi Sahal, SHI, MSI.	4. 

ABSTRAK

Najriah. 2016. *Pengelolaan Dana Simpanan Mudharabah dan Pembiayaan Murabahah Pada BMT Khairul Amin Martapura*. Skripsi, Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam. Pembimbing (I). Dr. H. M. Hanafiyah, M.Hum. (II). Dra.Hj. Nurwahidah, MHI.

Kata Kunci: pengelolaan, simpanan *mudharabah*, pembiayaan *murabahah*

Latar belakang masalah penelitian ini adalah BMT Khairul Amin mempunyai kelebihan dana simpanan, kemudian bingung untuk menyalurkan dana simpanan tersebut. Dengan rumusan masalah bagaimana pengelolaan dana simpanan *mudharabah* dan pembiayaan *murabahah* pada BMT Khairul Amin Martapura.

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh data tentang pengelolaan dana simpanan *mudharabah* dan pembiayaan *murabahah* pada BMT Khairul Amin Martapura.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) yang bersifat deskriptif kualitatif dengan melakukan wawancara secara mendalam dan kemudian hasil tersebut dianalisis selanjutnya dapat diringkas berupa simpulan. Di mana informan dalam penelitian ini adalah dari karyawan BMT Khairul Amin Martapura yang berjumlah tiga orang.

Penelitian ini menghasilkan temuan-temuan yaitu pengelolaan dana simpanan *mudharabah* pada BMT Khairul Amin Martapura sudah cukup baik dan maksimal karena didukung oleh kebijakan dan prosedur pelayanan yang telah ditetapkan sehingga mempermudah anggota dari kalangan menengah ke bawah. Kemudian untuk pengelolaan pembiayaan *murabahah* dilakukan dengan metode jempot bola dengan pemberian layanan yang mudah, namun tetap memperhatikan analisis pembiayaan 5C, yaitu *character, capacity, capital, condition, dan coleteral*. Dari hasil penelitian ini, pengelolaan dana simpanan *mudharabah* dan pembiayaan *murabahah* pada BMT Khairul Amin Martapura sudah sesuai dengan syariah Islam dan telah sesuai dengan Fatwa DSN-MUI. Akan tetapi, BMT Khairul Amin Martapura belum Memiliki LPS (Lembaga Penjamin Simpanan) sehingga apabila terjadi likuiditas, maka akan menyebabkan pencemaran reputasi.

“MOTTO”

Orang yang suka berkata jujur mendapat tiga perkara
yaitu kepercayaan, cinta, dan rasa hormat.

KATA PERSEMBAHAN

Karya ini kupersembahkan setulusnya untuk orang tuaku:

Ayahanda Asruni dan Ibunda tercinta Mahmudah dan sebagai tanda bakti dan terimakasihku atas segala jasa dan pengorbanan yang dilimpahkan. Maafkan bila anakmu ini banyak mengecewakan terhadap kasih sayang dan restu yang diberikan.

Dan kupersembahkan untuk saudariku:

Siti malihah yang selalu mendukungku dan memberikan motivasi beserta seluruh keluarga besarku yang turut membantu dan mendukung serta mendo'akan dengan kerelaan hati hingga sampai sekarang ini.

Juga kupersembahkan kepada guru-dosenku yang mulia:

Mereka yang telah memberikan bimbingan, arahan serta motivasi dalam penyelesaian skripsi ini sebagai ucapan terimakasih atas jasa-jasa mereka yang tiada ternilai harganya.

Serta kupersembahkan untuk keluarga besar Perbankan Syariah Angkatan 2012:

Sahabat-sahabat senasib, seperjuangan, dan sepenanggungan yang selalu memberikan inspirasi, pengalaman, dan kekuatan, tanpa kalian tiadalah arti hidup menuju kebersamaan. Semoga tak ada lagi duka di dada tetapi suka dan bahagia yang selalu terpancar.

**Hanya kepada-Mu Ya Allah, kuserahkan segala urusan
Semoga Engkau meridhai jerihpayahku selama ini
Dan memberikan petunjuk-Mu kepadaku
Untuk mencapai hari esok
Yang lebih cerah.**

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

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:

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	B	Be
ت	Ta'	T	Te
ث	Ša'	Š	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	Ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ža	Ž	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Šad	Š	es (dengan titik di bawah)
ض	Đad	Đ	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ža	Ž	zet (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	'el
م	Mim	M	'em
ن	Nun	N	'en
و	Waw	W	We
ه	Ha'	H	Ha
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Ya'	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعقدین	Ditulis	<i>muta‘aqqidin</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

3. Ta’marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam Bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang "al " serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā ‘</i>
---------------	---------	----------------------------

b) Apabila ta’ marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fiṭri</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
	fathah	Ditulis	<i>a</i>
	ḍammah	Ditulis	<i>u</i>

5. 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 فروض	-	Ditulis	<i>ū</i> - <i>furūd</i>

6. Vokal Rangkap

1	Fathah+ya'mati بينكم	-	Ditulis	ai - <i>Bainakum</i>
2	Fathah+wawu mati قول	-	Ditulis	au - <i>Qaulun</i>

7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata Dipisahkan dengan Apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata Sandang Alif+Lam

- a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf "al".

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyās</i>

- b) Apabila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menggunakan huruf "al" nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

9. Penulisan Kata-kata dalam Rangkaian Kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawī al-furūd</i> atau <i>Ẓawil furūd</i>
اهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين الصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا ومولانا محمد وعلى آله وأصحابه أجمعين ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين. أما بعد

Alhamdulillah, puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah swt.karena atas berkat rahmat serta karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul “Pengelolaan Dana Simpanan *Mudhārabah* Dan Pembiayaan *Murābahah* Pada BMT Khirul Amin Martapura”.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari kesulitan-kesulitan yang dihadapi peneliti dan juga tidak terlepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dalam kesempatan kali ini peneliti dengan senang hati mengucapkan terima kasih sebanyak-banyaknya kepada :

1. Bapak. Prof. Dr. Ahmadi Hasan, MH, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin yang telah menerima dan menyetujui judul skripsi ini secara resmi sebagai bahan penulisan skripsi sehingga berjalan dengan lancar.
2. Bapak Rahman Helmi, S.Ag, MSI selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan arahan dari penulisan skripsi ini yang sesuai dengan pengembangan jurusan tersebut.
3. Bapak Pembimbing Dr. H. M. Hanafiyah, M.Hum selaku dosen pembimbing I dan ibu Dra. Hj. Nurwahidah, MHI. Selaku pembimbing II yang telah banya memberikan koreksi dan pengarahan yang berharga sekali dalam penyelesaian skripsi ini
4. Kepala Perpustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam dan Kepala Perpustakaan Pusat IAIN Antasari Banjarmasin yang memberikan pelayanan kepada penulis atas peminjaman buku-buku yang bersangkutan dengan penyusunan skripsi ini.

5. Bapak atau Ibu BMT Khairul Amin Martapura selaku informan yang sudah memberikan waktunya untuk wawancara.

Semoga semua bantuan yang telah diberikan akan mendapatkan balasan yang berlipat ganda di sisi Allah SWT. Penulis berharap semoga skripsi ini akan bermanfaat bagi para pembacanya serta bisa menambah wawasan keilmuannya.

Amin, amin, amin ya Robbal ‘alamiin.

Banjarmasin, 17 Juni 2016

penulis

DAFTAR ISI

Halaman	
HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN	ii
PERSETUJUAN	iii
PENGESAHAN	iv
ABSTRAK	v
MOTTO	vi
KATA PERSEMBAHAN	vii
PEDOMAN TRANSLITRASI ARAB-LATIN	viii
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Signifikansi Penelitian	7
E. Kajian Pustaka.....	9
F. Sistematika Penulisan	11
BAB II KETENTUAN-KETENTUAN DANA SIMPANAN <i>MUDHĀRABAH</i> DAN PEMBIAYAAN <i>MURĀBAHAH</i>	
A. Simpanan atau Tabungan <i>Mudhārahah</i>	13
1. Pengertian <i>Mudhārahah</i>	13
2. Landasan Hukum <i>Mudhārahah</i>	16
3. Rukun dan Syarat <i>Mudhārahah</i>	19
4. Jenis-Jenis <i>Mudhārahah</i>	20
5. Bagi Hasil	20
B. Pembiayaan <i>Murābahah</i>	21
1. Pengertian <i>Murābahah</i>	21
2. Landasan Hukum <i>Murābahah</i>	25
3. Rukun dan Syarat <i>Murābahah</i>	28
4. Jenis-Jenis <i>Murābahah</i>	28

BAB III	METODE PENELITIAN	
	A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	30
	B. Lokasi Penelitian	31
	C. Data dan Sumber Data	31
	D. Teknik Pengumpulan Data	32
	E. Pengolahan dan Analisis Data.....	33
BAB IV	PENYAJIAN DAN ANALISIS DATA	
	A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	34
	B. Penyajian Data	46
	C. Analisis Data.....	56
	1. Pengelolaan Dana Simpanan <i>Mudharabah</i> pada BMT Khairul Amin Martapura	56
	2. Pengelolaan Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada BMT Khairul Amin Martapura	60
BAB V	PENUTUP	
	A. Simpulan	66
	B. Saran-Saran	67
	DAFTAR PUSTAKA	68
	LAMPIRAN-LAMPIRAN	
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP	