

**ANALISIS IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN *MUDĀRABAH* DI BMT  
NURROHMAN JANTI SLAHUNG PONOROGO**

**SKRIPSI**

Oleh  
**FATIMATHUZ ZHAHROH**  
NIM. C72219057



**UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A**

**Universitas Islam Negeri Sunan Ampel  
Fakultas Syariah dan Hukum  
Jurusan Hukum Perdata Islam  
Program Studi Hukum Ekonomi Syariah  
Surabaya  
2024**

# PERNYATAAN KEASLIAN

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Fatimathuz Zhahroh  
NIM : C72219057  
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syariah  
Judul : Analisis Implementasi Pembiayaan *Mudārabah* di BMT Nurrohman Janti Slahung Ponorogo.

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk dari sumbernya.

Surabaya, 15 Januari 2024

Saya yang menyatakan,



Fatimathuz Zhahroh

NIM. C72219057

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Fatimathuz Zhahroh  
Nim : C72219057  
Judul : Analisis Implementasi Pembiayaan *Mudharabah* di BMT  
Nurrohman Janti Slahung Ponorogo

ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqasahkan.

Surabaya, 04 Desember 2023

Pembimbing,



**Dr. Umi Chaidaroh, S.H., M.H.I**

NIP197409102005012001

## PENGESAHAN

### PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh :

Nama : Fatimathuz Zhahroh

Nim : C72219057

telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel pada Hari Rabu, tanggal 27 Desember 2023 dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam Ilmu Hukum Ekonomi Syariah.

#### Majelis Munaqasah Skripsi :


Penguji I



Dr. Muwahid, S.H., M.Hum

NIP 197803102005011007

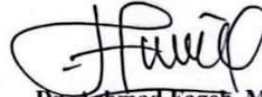
Penguji III



H. Moh. Irfan, M.H.I

NIP 196905312005011002

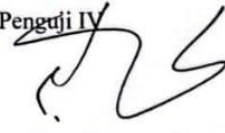
Penguji II



Dr. Achmad Fagen, M.H.I

NIP 197306032005011007

Penguji IV



Auliya Ghazna Nizami, Lc., M.H.

NIP 202111005

Surabaya, 15 Januari 2024

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel



H. Sugesti Musafa'ah, M.Ag.

NIP 196303271999032001

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI



### KEMENTERIAN AGAMA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300  
E-Mail: [parpus@uinsby.ac.id](mailto:parpus@uinsby.ac.id)

#### LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang berstanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Fatimathuz Zhahroh  
NIM : C72219057  
Fakultas/Jurusan : Syariah dan Hukum/Hukum Ekonomi Syariah  
E-mail address : Zhumairachan040612@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Skripsi  Tesis  Disertasi  Lain-lain (.....)

yang berjudul :

Analisis Implementasi Pembiayaan *Mudharabah* di BMT Nurrohman Janti Slahung Ponorogo

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *asli* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 6 Agustus 2024

Penulis

( Fatimathuz Zhahroh )

## ABSTRAK

Salah satu Fasilitas pembiayaan yang ditawarkan oleh BMT Nurrohman Janti Slahung Ponorogo adalah produk pembiayaan *mudārabah*, pembiayaan *mudārabah* adalah akad kerja sama usaha antara dua pihak dimana pihak pertama (*shohibul maal*) menyediakan seluruh modal, sedangkan pihak lainnya menjadi pengelola. Keuntungan usaha secara *mudārabah* dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak, sedangkan apabila rugi ditanggung oleh pemilik modal selama kerugian itu bukan akibat dari kelalaian si pengelola. Rumusan Masalah dala penelitian ini adalah : (1) bagaimana Analisis Praktik Pembiayaan *Mudārabah* di BMT Nurrohman janti slahung Ponorogo? (2) bagaimana implementasi pembiayaan *mudārabah* menurut Fatwa DSN NO : 07/DSN-MUI/1V/2000 tentang pembiayaan *mudārabah* (*Qiradh*). Tujuan dari penelitian ini adalah untuk memberikan penjelasan mengenai praktik pembiayaan *mudārabah* di BMT Nurrohman janti slahung ponorogo serta memberikan penjelasan analisis Fatwa DSN NO : 07/DSN-MUI/1V/2000 Tentang Pembiayaan *Mudārabah* (*qiradh*) mengenai pembiayaan *mudārabah* di BMT Nurrohman Janti Slahung Ponorogo.

Jenis penelitian ini adalah penelitian hukum yang bersifat normatif dengan pola pikir induktif yaitu mendapatkan data atau fakta-fakta mengenai praktik pembiayaan *mudārabah* di BMT Nurrohman Janti Slahung Ponorogo. Metode pendekatan kualitatif dengan teknik penelitian menggunakan teknik wawancara dan dokumentasi. Kemudian dianalisis dengan Fatwa DSN NO: 07/DSN-MUI/1V/2000 Tentang Pembiayaan *Mudārabah* (*qiradh*).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa: praktik pembiayaan *mudārabah* di BMT Nurrohman Janti Slahung Ponorogo menggunakan akad pembiayaan *mudārabah* dengan presentase keuntungan 60 : 40, 60 % untuk BMT dan 40 % untuk pengelola dana (*mudharib*), dalam *mudārabah* apabila usaha tersebut mengalami kerugian maka BMT selaku pengusaha menanggung kerugian tersebut secara finansial. Praktik pembiayaan di BMT Nurrohman Janti sudah sesuai dengan ketentuan dalam Fatwa DSN NO:07/DSN-MUI/1V/2000, Tentang Pembiayaan *Mudārabah* (*qiradh*). Dalam melakukan pembiayaan akad dilakukan secara langsung melalui tatap muka antara *shahibul maal* dan *mudharib*.

Berdasar kesimpulan diatas, penulis menyarankan: Pihak BMT harusnya melakukan tahapan pembiayaan sesuai dengan standar operasional (SOP) yang telah ditentukan, tidak membedakan pelayanan terhadap nasabah, dan mengevaluasi kelayakan calon nasabah bukan berdasarkan kedekatan pribadi seperti kerabat.

**Kata Kunci** : *Pembiayaan Mudārabah, BMT, Fatwa DSN MUI.*

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	i
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	ii
<b>PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI</b> .....	iii
<b>ABSTRAK</b> .....	v
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	vi
<b>DAFTAR ISI</b> .....	viii
<b>DAFTAR TRANSLITERASI</b> .....	x
<b>BAB 1 PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah.....	16
C. Rumusan Masalah.....	17
D. Tujuan Penelitian .....	17
E. Kajian Pustaka.....	17
F. Kegunaan Hasil Penelitian.....	20
G. Definisi Operasional .....	21
H. Metode Penelitian.....	23
<b>BAB II PENGERTIAN AKAD PEMBIAYAAN MUDĀRABAH DAN PENGERTIAN BAITUL MAAL WA TAMWIL (BMT)</b> .....	30
A. Mudārabah .....	30
1. Pengertian <i>Mudārabah</i> .....	30
2. Dasar Hukum Pembiayaan <i>Mudārabah</i> .....	35
3. Rukun dan Syarat <i>Mudārabah</i> .....	37
4. Karakteristik <i>Mudārabah</i> .....	38
5. Macam-Macam <i>Mudārabah</i> .....	40
6. Sistem Pembiayaan <i>Mudārabah</i> .....	41
B. Baitul Maal Wat Tamwil (BMT).....	44
1. Pengertian Baitul Maal Wat Tamwil .....	44
2. Peran dan Fungsi Baitul Maal Wat Tamwil.....	46
3. Akad Pembiayaan Baitul Maal Wat Tamwil .....	48

4.	Regulasi Baitul Maal Wat Tamwil .....	49
C.	Fatwa DSN-MUI No : 07/DSN-MUI/2000 Tentang Pembiayaan <i>Mudārabah</i> .....	52
<b>BAB III PENERAPAN PEMBIAYAAN MUDĀRABAH DI BMT NURROHMAN JANTI SLAHUNG PONOROGO .....</b>		<b>56</b>
A.	Gambaran Umum Tempat Penelitian.....	56
1.	Sejarah Berdiri BMT Nurrohman Janti Slahung Ponorogo.....	56
2.	Visi dan Misi.....	58
3.	Alamat Kantor.....	58
4.	Struktur Organisasi .....	58
5.	Produk-Produk BMT .....	59
B.	Gambaran Umum Pembiayaan <i>Mudārabah</i> di BMT Nurrohman Janti Slahung Ponorogo.....	60
1.	Penerapan Pembiayaan <i>mudārabah</i> di BMT Nurrohman Janti Slahung Ponorogo.....	60
2.	Risiko Pembiayaan <i>Mudārabah</i> .....	69
<b>BAB IV ANALISIS KHES FATWA DSN-MUI NO: 07 /IV/2000 TENTANG PEMBIAYAAN MUDĀRABAH (QIRADH) .....</b>		<b>76</b>
A.	Analisis Implementasi Pembiayaan <i>Mudārabah</i> di BMT Nurrohman Janti Slahung Ponorogo .....	76
B.	Implementasi Pembiayaan Akad <i>Mudārabah</i> ditinjau dari Fatwa DSN- MUI No: 07/IV/2000 Tentang Pembiayaan <i>Mudārabah (Qiradh)</i> .....	78
<b>BAB V PENUTUP .....</b>		<b>85</b>
A.	Kesimpulan.....	85
B.	Saran.....	86
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>87</b>



## DAFTAR PUSTAKA

- Alam, Azhar, Raditya Sukmana, Bayu Arie Fianto, and Azzam Izzuddin. "Comparative Analysis of Murabahah and Mudarabah Financing Risk from Islamic Microfinance Institutions Perspective." *AL-MUZARA'AH* 10, no. 1 (June 27, 2022).
- . "Comparative Analysis of Murabahah and Mudarabah Financing Risk from Islamic Microfinance Institutions Perspective." *AL-MUZARA'AH* 10, no. 1 (June 27, 2022).
- Anwar, Moch Khoirul, Ahmad Ajib Ridlwan, and Wakhidah Nur Rohmatul Laili. "The Role of Baitul Maal Wat Tamwil in Empowering Msmes in Indonesia: A Study of Indonesian Islamic Microfinance Institutions." *International Journal of Professional Business Review* 8, no. 4 (2023).
- . "The Role of Baitul Maal Wat Tamwil in Empowering Msmes in Indonesia: A Study of Indonesian Islamic Microfinance Institutions." *International Journal of Professional Business Review* 8, no. 4 (April 4, 2023).
- Arifin, Efi Fajar, and Siti Afidatul Khotijah. "Mudarabah Financing And Musyarakah Financing Applications At Bank Jateng Syariah." *Cashflow : Current Advanced Research On Sharia Finance And Economic WorldWide* 2, no. 2 (March 24, 2023).
- Atika Salsabila Widyadhari. "Analysis Implementation Of PSAK 105 In Accounting Practice Mudarabah Financing Of Indonesian Sharia Bank (BSI) Lhokseumawe." *MORFAI JOURNAL* 3, no. 2 (April 25, 2023).
- Fadilla, Fadilla, and Choiriyah Choiriyah. "The Effect of Mudarabah and Musyarakah Financing on the Capital Structure of Indonesian Islamic Banks during the Covid 19 Pandemic." *SALAM: Jurnal Sosial dan Budaya Syar-i* 9, no. 4 (June 30, 2022).
- Harahap, Faisal Hamdani, and Zuhrina M. Nawawi. "Karakteristik Dan Bentuk Kelembagaan Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Indonesia." *Studia Economica : Jurnal Ekonomi Islam* 8, no. 2 (2022).
- Hartanto, Selamat, Tri Suparyanto, and Azwar. "Islamic Finance Practices in Micro, Small, and Medium Enterprises in Indonesia: A Systematic Literature Review." *Millah: Journal of Religious Studies* 22, no. 2 (2023).

- Hartono, Rudi, Mamluatun Ni'mah, and Cici Widya Prasetyandari. "Analysis Of Mudarabah Financing On Customer Business Improvement In 2022 Period" 2, no. 4 (2023).
- Kaily, Ma'watu Shalihah, Achmad Firdaus, and Wahyu Dwi Agung Priyo Susila. "Impact of Financing Problems on Baitul Mal Wa Tamwil during Covid-19." *Global Review of Islamic Economics and Business* 11, no. 1 (September 26, 2023).
- Khilmia, Aqif, Imam Buchorie, and Iqbal Imari. "The Role Of Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) To Reduce Poverty In Indonesia" 4, no. 3 (2022).
- Lamusu, Santi, Aulia Fuad Rahman, and Noval Adib. "Sharia Conformity for Mudarabah Financing Practices in Sharia Banks Based on the DSN-MUI Fatwa Number 07 Year 2000: A Case Study." *International Journal of Research in Business and Social Science* (2147- 4478) 10, no. 4 (June 14, 2021).
- . "Sharia Conformity for Mudarabah Financing Practices in Sharia Banks Based on the DSN-MUI Fatwa Number 07 Year 2000: A Case Study." *International Journal of Research in Business and Social Science* (2147- 4478) 10, no. 4 (June 14, 2021).
- Nasrullah, Aan, and Abdul Kohar. "Agricultural Business Development Effort Through Mudarabah Financing (Case Study of KSPPS BMT Sumber Barokah Mandiri Kediri)." *Studia Islamika* 18 (n.d.).
- Puspitasari, Dian. "Problematics of Mudarabah Financing at PT BPRS Aman Syariah Lampung." *International Journal of Islamic Economics* 4, no. 02 (February 27, 2023).
- . "Problematics of Mudarabah Financing at PT BPRS Aman Syariah Lampung." *International Journal of Islamic Economics* 4, no. 02 (February 27, 2023).
- Ridho Kismawadi, Early, Annisa Shafira Tania, Iskandar, and M. Irvanni Bahri. "Interconnection Of Inflation, BI Rate, And Exchange Rate On Mudarabah And Murabahah Financing." *Jurnal Ekonomi dan Bisnis Islam (Journal of Islamic Economics and Business)* 9, no. 1 (July 1, 2023).
- Rohman, Pupun Saepul, Bayu Arie Fianto, Syed Alamdar Ali Shah, Umar Nawaz Kayani, Noven Suprayogi, and Indri Supriani. "A Review on Literature of Islamic Microfinance from 2010-2020: Lesson for Practitioners and Future Directions." *Heliyon* 7, no. 12 (December 2021).

- Sari, Diah Prawitha. "Berpikir Matematis Dengan Metode Induktif, Deduktif, Analogi, Integratif Dan Abstrak." *Delta-Pi: Jurnal Matematika dan Pendidikan Matematika* 5, no. 1 (January 11, 2017).
- Shofya Humaira Siti Salma. "Legitimasi Akad Mudarabah Dan Muzara'ah Perspektif Tafsir Al-Qur'an." *Journal Ekonomi, Keuangan, Perbankan Dan Akutansi Syariah* 2, no. 1 (June 26, 2023).
- Siraj, Mukhtar Arif, Aditya Hadid Riyadi, Abdukadir Abdullahi Sheik, Abdu kadir Abdi hakim Jama, and Nur Harena Redzuan. "Potential Solutions to Financing Problems among the Poor: A Case of Baitul Maal Wa Tamwil (BMT) in Indonesia"
- Siti Milha Faujiah. "Understanding of Religious Figures on Mudarabah Contracts in Sharia Financing Products in Rembatan Wetan Village." *Al-Arfa: Journal of Sharia, Islamic Economics and Law* 1, no. 1 (June 21, 2023).
- Tahrim, Siti Nurzahira Che, Mohd Syakir Mohd Rosdi, Mohd Zulkifli Muhammad, Mohd Nor Hakim Yusoff, Azizah Musa, and Noormariana Mohd Din. "The Revival of Mudarabah Contract: Proposed Innovative Solutions." *International Journal of Academic Research in Business and Social Sciences* 8, no. 10 (October 30, 2018).
- Tiasto, Enggar, and Anas Alhifni. "Pengembangan Tingkat Pengetahuan Masyarakat Terhadap Lembaga Keuangan Mikro Syariah Di Kampung Sirnagalih Desa Padamulya." *ALMUJTAMAE: Jurnal Pengabdian Masyarakat* 1, no. 2 (2021).
- Trisma Kamelia, Fuad Hasyim, and Dea Primi Purnamasari. "Determinants of Customer Satisfaction of BMT Mitra Ummat With SERVQUAL Approach." *Al Iqtishod: Jurnal Pemikiran dan Penelitian Ekonomi Islam* 11, no. 1 (2023).
- Umam, Khoirul, Farah Khoirunnisa, Imam Kamaluddin, and Isma Aulia Roslan. "Optimization Strategy for Mudarabah Financing in Indonesian Islamic Banking." *Share: Jurnal Ekonomi dan Keuangan Islam* 12, no. 1 (March 28, 2023).
- Vatien Nabila. "Analysis Of Mudarabah Contracts In Sharia Banking." *MORFAI Journal* 3, no. 2 (April 21, 2023).
- . "Analysis Of Mudarabah Contracts In Sharia Banking." *MORFAI Journal* 3, no. 2 (April 21, 2023).
- Wafi, Sholeh, and Helmi Muhammad. "Risk Management of Islamic Microfinance Institutions: Unique Practices at Crucial Risks." *International Journal of Business Ecosystem & Strategy* (2687-2293) 5, no. 3 (July 30, 2023).

Wahyuni, Neneng, Arif Fauzan, and Dicky F. Firdaus. "Implementation Of Micro Finance Products With Mudarabah Contract At BMT NU Sejahtera Cilimus Kuningan" *International Conference on Islamic Economic (ICIE) 2*, no. 1 (June 20, 2023).

yani farida aryani, bahtiar fitkasha muslim, nurul fatimah. "Analisis Regulasi Lembaga Keuangan Mikro Di Indonesia." *Badan Kebijakan Fiskal Kementerian Keuangan Republik Indonesia*.

Yuliana, Maulidia, Muizzul Ma'ruf, and S I R Sari. "Potensi Ekonomi Dan Keuangan Syariah Di Indonesia." *Jurnal Ekonomi Syariah dan Hukum Islam 4*, no. 1 (2021).

Abdul Fattah Nasution, *Metode Penelitian Kualitatif* . Bandung: CV Harfa Creative, 2023.

Hardani, S.Pd.,M.Si., et al.,"*Metode Penelitian Kualitatif*" (Yogyakarta: CV Pustaka Ilmu, 2020).

Fatwa DSN-MUI No. 07/DSN-MUI/IV/2000

Data Statistik Lembaga Keuangan Mikro Indonesia Periode April 2023."

**Interview :**

Arief Fauzani, (Manager BMT Nurrohman Janti Slahung Ponorogo)

*Interview*. Ponorogo, Agustus , 2023.

Muhammad Nurkholis, (Nasabah BMT Nurrohman Janti Slahung Ponorogo).

*Interview*. Ponorogo, September, 2023.

UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A