

**TINJAUAN MUDHARABAH DAN UU. NO. 21 TAHUN 2008 TERHADAP
PEMBIAYAAN MODAL USAHA DI BAITUL TAMWIL
MUHAMMADIYAH IKROM WAGE SIDOARJO**

SKRIPSI

Oleh

Novia Sukma Awalinda

NIM. 05010222021



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
JURUSAN HUKUM PERDATA ISLAM
PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
SURABAYA
2026**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Novia Sukma Awalinda

Nim : 05010222021

Fakultas / Prodi : Fakultas Syariah dan Hukum / Hukum Ekonomi Syariah

Judul : Tinjauan Mudharabah Dan Uu. No. 21 Tahun 2008 Terhadap
Pembiayaan Modal Usaha Di Btm Ikrom Wage Sidoarjo

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian dan karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya sesuai kaidah penulisan karya ilmiah. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini adalah hasil plagiasi, maka saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Surabaya. 05 Februari 2026

Yang menyatakan,



Novia Sukma Awalinda

Nim. 05010222021

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Novia Sukma Awalinda

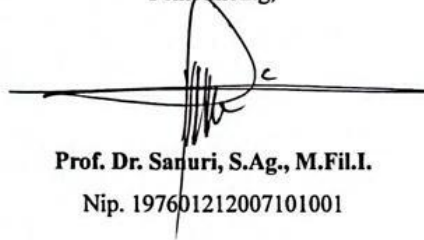
NIM : 05010222021

Judul : Tinjauan Mudharabah Dan UU. No. 21 Tahun 2008 Terhadap
Pembiayaan Modal Usaha Di Btm Ikrom Wage Sidoarjo

Telah diperiksa dan disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk diajukan pada sidang
munaqasah skripsi.

Surabaya, 05 Februari 2026

Pembimbing,



A handwritten signature in black ink, consisting of a large, stylized initial 'S' followed by a horizontal line and some scribbles, positioned over a horizontal line.

Prof. Dr. Sanjuri, S.Ag., M.Fil.I.

Nip. 197601212007101001

PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Novia Sukma Awalinda

NIM. : 05010222021

Judul : TINJAUAN MUDHARABAH DAN UU. NO. 21 TAHUN 2008
TERHADAP PEMBIAYAAN MODAL USAHA DI BAITUL
TAMWIL MUHAMMADIYAH IKROM WAGE SIDOARJO

Telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi pada hari Selasa, Tanggal 24 februari 2026, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel Surabaya.

Majelis Munaqasah Skripsi

Penguji I



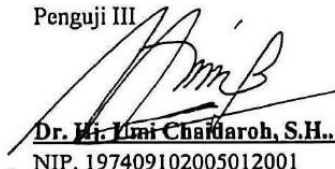
Prof. Dr. Saruri, S.Ag., M.Fil.I.
NIP. 197601212007101001

Penguji II



Dr. H. Abu Dzarrin Al-Hamidv,
M.Ag
NIP. 197306042000031005

Penguji III



Dr. H. Lusi Chaidaroh, S.H., M.H.I.
NIP. 197409102005012001

Penguji IV



Abdul Haris Fitri Anto, M.Si
NIP. 198506242020121003

Surabaya, 05 Maret 2025

Mengesahkan,
Fakultas Syariah dan Hukum
Universitas Islam Negeri Sunan Ampel
Dekan,





UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

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

Nama : Novia Sukma Awalinda
NIM : 05010222021
Fakultas/Jurusan : Fakultas Syariah dan Hukum / Hukum Ekonomi Syariah
E-mail address : anoviasukma@gmail.com

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

Sekripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

“Tinjauan mudharabah dan uu. no. 21 tahun 2008 terhadap pembiayaan modal usaha di baitul tamwil muhammadiyah ikrom wage Sidoarjo”

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 *fulltext* 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, 17 Maret 2027

Penulis

(Novia Sukma Awalinda)

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis praktik pembiayaan modal usaha dengan akad mudharabah di Baitul Tamwil Muhammadiyah (BTM) Ikrom Wage Sidoarjo ditinjau dari perspektif hukum ekonomi syariah dan ketentuan Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah. Fokus utama penelitian ini adalah menilai kesesuaian implementasi akad mudharabah dalam pembiayaan modal usaha dengan Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) serta regulasi hukum positif yang berlaku di Indonesia.

Penelitian ini merupakan penelitian empiris dengan pendekatan yuridis-normatif dan sosiologis. Data primer diperoleh melalui observasi lapangan dan wawancara dengan pihak pengelola BTM Ikrom Wage Sidoarjo serta anggota penerima pembiayaan modal usaha. Data sekunder bersumber dari peraturan perundang-undangan, fatwa DSN-MUI, literatur fikih muamalah, dan karya ilmiah yang relevan. Analisis data dilakukan secara kualitatif dengan teknik deskriptif-analitis.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa praktik pembiayaan modal usaha di BTM Ikrom Wage Sidoarjo menggunakan akad mudharabah dengan menempatkan BTM sebagai shahibul māl dan anggota sebagai mudhārib. Mekanisme pembiayaan dilaksanakan melalui kesepakatan nisbah bagi hasil, tenor yang fleksibel, serta pembinaan dan pendampingan usaha. Dari perspektif hukum ekonomi syariah, praktik tersebut pada prinsipnya telah memenuhi rukun dan syarat akad mudharabah sebagaimana diatur dalam Fatwa DSN-MUI No. 115/DSN-MUI/IX/2017, serta mencerminkan prinsip keadilan, transparansi, dan amanah. Ditinjau dari perspektif UU No. 21 Tahun 2008, pembiayaan mudharabah di BTM Ikrom Wage juga sejalan dengan prinsip kehati-hatian, kepatuhan syariah, dan perlindungan anggota, meskipun BTM berstatus sebagai lembaga keuangan mikro syariah berbasis koperasi. Penelitian ini menyimpulkan bahwa praktik pembiayaan modal usaha di BTM Ikrom Wage Sidoarjo telah mencerminkan harmonisasi antara prinsip hukum ekonomi syariah dan hukum positif, serta berkontribusi nyata dalam pemberdayaan ekonomi masyarakat.

Berdasarkan hasil penelitian, disarankan agar BTM Ikrom Wage Sidoarjo terus memperkuat penerapan akad mudharabah melalui peningkatan dokumentasi akad dan pembinaan usaha anggota guna menjamin transparansi, kepastian hukum, dan keberlanjutan pemberdayaan ekonomi. Anggota koperasi diharapkan meningkatkan pemahaman serta komitmen terhadap prinsip syariah dan kesepakatan akad, sementara peneliti selanjutnya disarankan mengembangkan kajian dengan cakupan dan pendekatan yang lebih luas untuk memperkaya pengembangan lembaga keuangan mikro syariah.

Kata Kunci: Tinjauan, Mudharabah, UU. No. 21 Tahun 2008, Pembiayaan Modal Usaha, Baitul Tamwil Muhammadiyah Ikrom Wage Sidoarjo

DAFTAR ISI

PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN KEASLIAN	Error! Bookmark not defined.
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
ABSTRAK	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR / GRAFIK	xi
DAFTAR TRANSLITERASI	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah	6
C. Rumusan Masalah	7
D. Tujuan Penelitian	7
E. Manfaat Penelitian	8
F. Penelitian Terdahulu	11
G. Landasan Teori	17
H. Definisi Operasional	20
I. Metode Penelitian	22
J. Sistematika Pembahasan	28
BAB II KONSEP MUDHARABAH DAN UNDANG UNDANG NO. 21 TAHUN 2008 TENTANG PERBANKAN SYARIAH	32
A. Akad Mudharabah dalam Perspektif Hukum Ekonomi Syariah dan Fatwa DSN-MUI	32
B. Pembiayaan Syariah Menurut Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah	43
BAB III PRAKTIK PEMBIAYAAN MODAL USAHA DI BAITUL TAMWIL MUHAMMADIYAH IKROM WAGE SIDOARJO	51
A. Gambaran Umum BTM Ikrom Wage Sidoarjo	51

B.	Profil Produk dan Layanan BTM Ikrom Wage Sidoarjo.....	65
C.	Mekanisme Pembiayaan Modal Usaha di BTM Ikrom Wage Sidoarjo	76
D.	Karakteristik Anggota, Pembinaan dan Pendampingan Pembiayaan Modal Usaha oleh BTM Ikrom Wage.....	86
BAB IV ANALISIS MUDHARABAH DAN UU. NO. 21 TAHUN 2008 TERHADAP PEMBIAYAAN MODAL USAHA DI BAITUL TAMWIL MUHAMMADIYAH IKROM WAGE SIDOARJO		97
A.	Analisis Praktik Pembiayaan Modal Usaha di BTM Ikrom Wage Sidoarjo dalam Perspektif Akad Mudharabah	97
B.	Analisis Praktik Pembiayaan Modal Usaha di BTM Ikrom Wage Sidoarjo Menurut UU No. 21 Tahun 2008.....	104
C.	Studi Komparatif antara Fatwa Dewan Syariah Nasional–Majelis Ulama Indonesia Nomor 115/DSN-MUI/IX/2017 dan Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 terhadap Pembiayaan Modal Usaha di BTM Ikrom Wage Sidoarjo	118
BAB V PENUTUP		123
A.	Kesimpulan	123
B.	Saran.....	124
DAFTAR PUSTAKA.....		126
LAMPIRAN.....		129
BIOGRAFI PENULIS		137

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Analisis Pasal UU. Perbankan Syariah.....	47
Tabel 3.1 Tahapan Pendirian BTM Ikrom Wage Sidoarjo	54
Tabel 3.2. Kedudukan Hukum BTM Ikrom Wage Sidoarjo.....	58
Tabel 3.3 Gambaran Layanan PPOB	69
Tabel 3.4 Jenis Produk Simpanan BTM Ikrom Wage Sidoarjo	73
Tabel 3.5 Syarat Menjadi Anggota BTM Ikrom Wage Sidoarjo	80
Tabel 3.6. Tabel Praktik Pembiayaan di BTM Ikrom Wage.....	90
Tabel. 4.1 Perbandingan Akad Mudharabah dan Praktik Pembiayaan	103
Modal Usaha di BTM Ikrom Wage Sidoarjo	103
Tabel 4.2. Evaluasi Kesesuaian Praktik Pembiayaan dengan UU No. 21.....	112
Tahun 2008.....	112
Tabel 4.3 Analisis Komparatis Fatwa DSN MUI 115/2013 dan UU. No. 21 Tahun 2008 terhadap Pembiayaan Modal Usaha di BTM Ikrom	121

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR / GRAFIK

Gambar 3.1 Layanan PPOB BTM IKROM	67
Gambar 3.2 Alur Pengajuan Pembiayaan BTM Ikrom Wage Sidoarjo.....	75
Bagan 3.1 Alur Pengajuan Pembiayaan Modal Usaha.....	85



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Aji, Ahmad Mukri, Syarifah Gustiawati Mukri, dan Gilang Rizki Aji Putra. "Implementasi Harmonisasi Akad Perbankan Syariah Dengan Hukum Positif Di Indonesia." *Mizan: Journal of Islamic Law* 6, no. 2 (18 Oktober, 2022): 267–80. doi:10.32507/mizan.v6i2.1639.
- Ananda, Fitra, and Achma Hendra Setiawan. "Analisis Perkembangan Usaha Mikro Dan Kecil Setelah Memperoleh Pembiayaan Mudharabah Dari Bmt At Taqwa Halmahera Di Kota Semarang." Other, Universitas Diponegoro, 2011. <https://eprints.undip.ac.id/27920/>.
- Antonio, Muhammad Syafi'i. *Bank syariah: dari teori ke praktik*. Gema Insani, 2001.
- Arifin, Zainul. *Dasar-dasar Manajemen Bank Syariah*. Pustaka Alvabet, 2012.
- Baijuri, Baijuri. "Akad Qardh Pada Pinjaman Modal Usaha Di Bank Mikro Menurut Fatwa No: 19/Dsn-Mui/Iv/2001 Tentang Qardh." *An Nawawi* 4, no. 1 (November 6, 2024): 67–76. doi:10.55252/annawawi.v4i1.47.
- Bambang, Bambang. *Transkrip Hasil Wawancara dengan Pak Bambang*, 2025.
- "BTM IKROM Wage (@btm_ikrom) • Foto dan Video Instagram." diakses 16 Desember 2025. https://www.instagram.com/btm_ikrom/.
- Btmikrom*. diakses 18 Desember, 2025. <https://web.facebook.com/btmikrom.wage>.
- Darius, Darius. *Transkrip Hasil Wawancara dengan Pak Darius*, 2025.
- Diny, Diny. *Transkrip Hasil Wawancara dengan Bu Diny*, 2025.
- Djamil, Faturrahman. *Penyelesaian Pembiayaan Bermasalah di Bank Syariah*. Sinar Grafika, 2022.
- "Dokumentasi Dan Observasi Dengan Bu Ratna." 2025,
- "Dokumentasi Dan Observasi Dengan Pak Bambang,".
- "Fatwa DSN-MUI No. 115/2017 Tentang Akad Mudharabah." MUI, 2017.
- Hadi, Muhammad. *Paradigma Masterpice Keuangan Islam Dan Aplikasinya Di Perbankan Syariah*. Deepublish, 2019.
- Harahap, M. Guffar, Evriyenni, Asep Dadang Hidayat, Ratna Mutia, Abdul Roni, Fitri Yani Jalil, Rika Anggraini, et al. *Perbankan Syariah: Teori, Konsep & Implementasi*. Sada Kurnia Pustaka, 2023.

- Hendiansyah, Andry. “Pengaruh Pembiayaan Modal Kerja Terhadap Pendapatan Usaha Nasabah (Studi Pada Bank DKI Syariah Cabang Wahid Hasyim).” Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah Jakarta, 2008.
- Khairani, Annisa, and Luthfi R. “Peran Lembaga Keuangan Mikro Syariah Dalam Pengembangan Umkm Menggunakan Partial Least Square.” *MIZANUNA: Jurnal Hukum Ekonomi Syariah* 2, no. 1 (June 28, 2024): 71–84. doi:10.59166/mizanuna.v2i1.223.
- Khasanah, Uni, Istiqomah Istiqomah, and Moh Aan Sulton. “Mekanisme Produk Pembiayaan Mudharabah Terhadap Nasabah Yang Membutuhkan Modal Usaha Di BMT UGT Nusantara Cabang Kepanjen.” *Karya Nyata : Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat* 1, no. 2 (June 12, 2024): 08–19. doi:10.62951/karyanyata.v1i2.215.
- Muyasaroh, Nurul. “Eksistensi Bank Syariah Dalam Perspektif Undang-Undang No.21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.” *Syarikat: Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah* 5, no. 2 (December 30, 2022): 12–31. doi:10.25299/syarikat.2022.vol5(2).10657.
- Nasrulloh, Muchamad, Isma Nurrokhim, and Fahrial Lailatul M. “Akad Musyarakah Dalam Praktik Pembiayaan Di Bmt Babussalam” (Studi Kasus Baitul Maal Wa Tamwil Babussalam Kab. Jombang).” *Jurnal Dinamika Ekonomi Syariah* 11, no. 1 (April 2, 2024): 63–75. doi:10.53429/jdes.v11i1.907.
- Nasution, Jafar, Ali Hardana, and Arti Damisa. “Implementasi Akad Murabahah Untuk Pembiayaan Modal Usaha Di Bank Syariah Indonesia Sipirok.” *Jurnal Pengabdian Masyarakat: Pemberdayaan, Inovasi Dan Perubahan* 2, no. 4 (July 27, 2022): 140–49. doi:10.59818/jpm.v2i4.237.
- Paisun, Wardatul Hasanah, Maliyyatul Hasanah, and Masrurroh. “Analisis Fatwa DSN MUI Nomor 19/DSN-MUI/IV/2001 Terhadap Implementasi Akad Qardh.” *ILTIZAMAT: Journal of economic sharia law and business studies* 1, no. 2 (June 30, 2022): 112–20. doi:10.55120/iltizamat.v1i2.622.
- Purwati, Ani. *Metode Penelitian Hukum Teori Dan Praktek*. Jakad Media Publishing, 2020
- Puspita, Puspita. *Transkrip Hasil Wawancara dengan Puspita Marketing BTM Ikrom Wage*, 2025.
- Rahayu, Yeni Susi, Achmad Husaini, and Devi Farah Azizah. “Pengaruh Pembiayaan Bagi Hasil Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Profitabilitas (Studi pada Bank Umum Syariah yang terdaftar pada Bursa Efek Indonesia periode 2011-2014).” *Jurnal Administrasi Bisnis* 33 (2016): 61–68.

- Ratna. Transkrip Hasil Wawancara dengan Bu Ratna, 2025.
- Razik, Hoirul. Transkrip Hasil Wawancara dengan Direktur BTM Ikrom Wage Hoirul Razik, 2025.
- Reken, Feky, Wa Ode Harliyanti Unga, Erita Erita, Eny Latifah, Ria Octavia, Syamsuddin B, Rahmi Nur Islami, et al. *Pengantar Perbankan Syariah*. CV. Gita Lentera, 2025.
- Rizkia, Nanda Dwi, and Hardi Fardiansyah. *Metode Penelitian Hukum (Normatif Dan Empiris)*. Penerbit Widina, 2023.
- Sukma Awalinda, Novia. "Observasi Dan Dokumentasi Di Kantor BTM Ikrom Wage Sidoarjo," 2025.
- Syaepudin, Didin. "Implementasi Akad Pembiayaan Mudharabah Pada Koperasi Syariah KSPPS BMT AL FATH IKMI: Implementation of the Mudharabah Financing Agreement at the KSPPS BMT AL FATH IKMI Sharia Cooperative." *Jurnal MENTARI: Manajemen, Pendidikan Dan Teknologi Informasi* 3, no. 1 (July 8, 2024): 1–10. doi:10.33050/mentari.v3i1.522.
- Syaifullah, Hamli. *Pengantar Perbankan Syariah*. wawasan Ilmu, 2022.
- Teguh. Transkrip Hasil Wawancara dengan Pak Teguh, 2025.
- Utama, Andrew Shandy. "Perkembangan Perbankan Syariah Di Indonesia." *UNES Law Review* 2, no. 3 (May 11, 2020): 290–98. doi:10.31933/unesrev.v2i3.121.
- Database Peraturan | JDIH BPK. "UU No. 21 Tahun 2008." Accessed November 19, 2025. <http://peraturan.bpk.go.id/Details/39655/uu-no-21-tahun-2008>.
- Database Peraturan | JDIH BPK. "UU No. 21 Tahun 2008." Accessed December 15, 2025. <http://peraturan.bpk.go.id/Details/39655/uu-no-21-tahun-2008>.
- Wahbah Az Zuhaili. *Terjemah Fiqih Islam Wa Adillatuhu*. Dar Al Fikir, 2021. <http://archive.org/details/terjemah-fiqih-islam-wa-adillatuhu-mktbhazzaen>.
- Wahid, Nur. *Perbankan Syariah: Tinjauan Hukum Normatif dan Hukum Positif*. Prenada Media, 2021.
- Wahyuni, Risa, Muh Sabir M, Erni Salijah, Hendrato Setiabudi Nugroho, Duduh Sujana, Lailatun Nafisa, Yulia Khoerunnisa, Teti Anggita Safitri, Nani Jumanti, and Khairatun Hisan. *Manajemen Keuangan Perbankan Syariah*. CV. Intelektual Manifes Media, 2023.
- Wajdi, Farid, and Suhrawardi K. Lubis. *Hukum Ekonomi Islam: Edisi Revisi*. Sinar Grafika (Bumi Aksara), 2021.