

OPTIMALISASI SISTEM PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA PT BRI SYARIAH PEKANBARU

TESIS

Diajukan Untuk Melengkapi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh
Gelar Magister Ekonomi Syariah (M.E.Sy) pada Program Studi
Ekonomi Syariah Konsentrasi Ekonomi Syariah



UIN SUSKA RIAU

OLEH:

AHMAD HAMDALAH
NIM: 210 9610 1137

**PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN SYARIF KASIM RIAU
2014 M./1435 H.**



UIN SUSKA RIAU

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU
PROGRAM PASCASARJANA
كلية الدراسات العليا
THE GRADUATE PROGRAMME

Alamat : Jl. K.H. Ahmad Dahlan No. 94 Pekanbaru 28129 PO.BOX:1004
Phone & Facs. (0751) 868832, Site : <http://uin-suska.ac.id> E-mail : pps_uinSuskaRiau@gmail.com

PENGESAHAN

Nomor: Un.04/PPs/PP.00.9/1855/2014

Tesis berjudul: OPTIMALISASI SISTEM PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA PT. BRI SYARIAH PEKANBARU, yang ditulis oleh Sdr/I. Ahmad Hamdalah NIM. 21096101137 telah dimunaqasyahkan pada tanggal, 08 Agustus 2014 dan telah diperbaiki sesuai permintaan Tim Penguji Munaqasah dengan Yudisium Amat Baik, IPK. 3.68

TIM MUNAQASAH

Ketua
Prof. Dr. H. Ilyas Husti, MA

Sekretaris
Prof. Dr. Arrafie Abduh, MA

Penguji I
Dr. Mawardi M. Saleh, MA

Penguji II
Dr. Mahendra Romus, M.Ec

Pekanbaru, 23 Oktober 2014

MENGETAHUI
Direktur Program Pascasarjana UIN Suska Riau

Prof. Dr. H. Ilyas Husti, MA
NIP. 19611230 198903 1 002

ABSTRAK

Tingginya porsi pembiayaan non-bagi hasil di BRISyariah merupakan kelemahan dari perkembangan pembiayaan. Berdasarkan asumsi di atas, kita melihat porsi pembiayaan di BRI Syariah itu sendiri 70% dengan akad murabahah sisa yang 30% itu adalah mudharabah dan musyarakah, kondisi ini tentunya belum menjadi kondisi yang diinginkan karena belum mencerminkan *ruh* dari perbankan syariah itu sendiri. Keadaan ini ternyata juga terjadi di perbankan syariah nasional bahkan internasional. Hal ini tentu tak lepas dari berbagai kendala berat yang dihadapi dunia perbankan syariah khususnya BRISyariah pekanbaru dalam mengaplikasikan konsep dan sistem pembiayaan bagi hasil khususnya mudharabah. Berdasarkan fakta demikian, penulis sangat tertarik untuk mengkaji pembiayaan mudharabah di BRISyariah yaitu Bagaimanakah teknis operasional pembiayaan *mudharabah* pada PT. BRI Syariah Pekanbaru? Apa saja faktor-faktor yang menjadi kendala bagi PT. BRI Syariah Pekanbaru dalam menyalurkan pembiayaan *mudharabah*? dan bagaimanakah optimalisasi sistem pembiayaan *mudharabah* pada PT. BRI Syariah Pekanbaru? Penelitian ini diharapkan menjadi sumbangan pemikiran dan solusi alternatif dalam perkembangan pembiayaan mudharabah di BRISyariah dan perbankan syariah pada umumnya.

Dalam tesis ini, jenis penelitian yang digunakan adalah *Field Research* (penelitian lapangan) dan bersifat *deskriptif analitis* yakni mendeskripsikan dan menganalisa temuan yang di dapat. Penelitian *deskriptif* bermaksud untuk mengumpulkan informasi mengenai status suatu variabel atau tema, gejala atau keadaan yang ada, yaitu keadaan suatu gejala menurut apa adanya pada waktu penelitian dilakukan. Dengan demikian, peneliti akan memaparkan data atau menggambarkan dan menganalisis data-data yang diperoleh berkaitan dengan optimalisasi pembiayaan mudharabah di PT BRI Syariah Pekanbaru.

Pemilihan penulis terhadap pembahasan ini lebih dikarenakan melihat fenomena lembaga keuangan syariah yang masih “sepi” dari pembiayaan bagi hasil terutama yang secara khusus pada pembiayaan mudharabah tepatnya di PT BRI Syariah Pekanbaru.

Dalam bagian akhir tesis ini, penulis menarik beberapa point kesimpulan antara lain; Bahwa teknis operasional Pembiayaan Mudharabah di BRI Syariah adalah *pure* 100% termasuk kategori *Mudharabah Linkage*, Jadi aplikasi metode pembiayaan Mudharabah *Linkage* itu dilakukan dengan cara pihak BRI Syariah melakukan pengikatan (akad) dengan koperasi mitra akan tetapi koperasi mitra yang menyalurkan pembiayaan dari BRI Syariah kepada anggotanya. Sementara itu Faktor-faktor yang menjadi kendala bagi PT. BRI Syariah Pekanbaru dalam menyalurkan pembiayaan mudharabah diantaranya adalah *pertama*; akad mudharabah yang kompleks, *kedua*; SDI (Sumber Daya Insani) Bank Syariah yang harus belajar banyak lagi dan mendalami ekonomi dan perbankan syariah, *Ketiga*; Sistem IT perbankan yang belum memadai dan belum mendukung, *Keempat*; Tanggungjawab Nasabah yang kurang.

Tentang Optimalisasi sistem pembiayaan mudharabah pada PT. BRI Syariah Pekanbaru dalam hal ini ada beberapa upaya yang dilakukan, *Pertama*; Penyaluran Pembiayaan mudharabah dengan Model *Linkage Program*, *Kedua*; Memberikan pembiayaan mudharabah kepada nasabah khusus (*Prime Costumer*). *Ketiga*; Meningkatkan kualitas SDI (Sumber Daya Insani) Bank Syariah.

ABSTRACT

The high portion of non-financing for BRISyariah results in a weakness of development financing. Based on the assumptions above, we can see the portion of BRI Syariah financing itself murabahah 70% with the rest of the 30% that is mudaraba and Musharaka, this condition would not be a desirable condition because not reflect the spirit of Islamic banking itself. This situation was also the case in the national and even international Islamic banking. It is certainly not free of the constraints faced heavy world of Islamic banking especially BRISyariah pekanbaru in applying concepts and systems especially the mudaraba financing for the results. Based on such facts, the writer very interested to study the financing is in BRISyariah How operational techniques of financing at PT. BRI Syariah Pekanbaru? What are the factors that become obstacles for PT. BRI Syariah Pekanbaru in the channel of financing? and how to optimize the system of financing at PT. BRI Syariah Pekanbaru? This study is expected to be contribute ideas and solutions in the development of financing alternatives in BRISyariah and Islamic banking in general.

In this thesis, the type of study is a Research Field (field research) and is a descriptive analysis to describe and analyze the findings in the can. Descriptive research intends to gather information about the status of a variable or theme, symptoms or circumstances that exist, according to the state of a phenomenon as it is at the time of the study. Thus, the researcher will present the data or describe and analyze the data obtained with regard to the optimization of financing in PT BRI Syariah Pekanbaru.

The selection of authors to this discussion is due to see the phenomenon of Islamic financial institutions are still "quiet" of financing for the results, especially that specifically on financing is precisely in PT BRI Syariah Pekanbaru. In the final part of this thesis, the authors draw some conclusions point among others; That technical operations at BRI Syariah Mudharabah is pure 100% including Mudaraba Linkage category, so applications Linkage Mudharabah financing methods was done by means of binding the Syariah BRI (contract) with cooperative partners but cooperative partner channel of BRI Syariah financing to its members . While the factors that become obstacles for PT. BRI Syariah Pekanbaru in the channel of financing them is first; mudharabah complex, second; SDI (Human Resources) Islamic Banking should learn more and deepen economic and Islamic banking, third; Banking IT system is not adequate and does not support, four; Customers are less responsibility.

Optimization of the system of financing at PT. BRI Syariah Pekanbaru in this case there are some efforts made, first; Distribution of Mudharabah financing with Model Linkage Program, Second; Provide special financing is to customers (Prime Customer). third; Improving the quality of SDI (Human Resources) Islamic Bank.

عالية من التمويل BRISyariah وضع غير موات لتمويل التنمية .
 يمكننا أن نرى BRI الشرعية نفسها 70 بقية 30
 التي هي لا يجب أن تكون هذه مرغوب فيه لأنه لا يعكس المصرفية الإسلامية نفسها . هذا الموقف هو الحال أيضا
 يست خالية الرئيسية التي تواجه الصيرفة الإسلامية هذه الحقائق
 مفاهيم و تمويل .
 BRISyariah كيف تقنيات التمويل PT التشغيلية BRI الشرعية بيكانبارو هي العوامل التي
 BRI الشرعية بيكانبارو توجيه التمويل كيفية تحسين التمويل PT. BRI الشرعية بيكانبارو
 أن تسهم هذه الدراسة في تطوير بدائل التمويل BRISyariah المصرفية الإسلامية

هذه الأطروحة الدراسة هو (البحث الميداني (الوصفي التحليلي وتحليل ويهدف .
 وهي ظاهرة هو عليه الباحثين تقديم بيانات أو وصف وتحليل البيانات
 تم الحصول عليها فيما يتعلق للتمويل PT BRI الشرعية بيكانبارو .
 هو اختيار صاحب هذا هذه الظاهرة المالية الإسلامية
 "الهدوء" التمويل التمويل هو على وجه التحديد PT BRI الشرعية بيكانبارو .
 الجزء الأخير من هذه الأطروحة وتشير وغيرها . الفنية
 والتشغيلية BRI الشرعية نقية 100 هي طرق التمويل تطبيقات
 طريق (BRI الشرعية) شريكة تعاونية للتمويل BRI الشرعية لأعضائها .
 الوقت نفسه BRI الشرعية بيكانبارو تمويل وهو
 ، والثانية، (SDI الموارد البشرية) يجب أن يتعلم وتعميق
 تكنولوجيا المعلومات ليست كافية مسؤولية العميل .
 تعظيم الاستفادة من تمويل PT. BRI الشرعية بيكانبارو هذه الحالة هناك الجهد
 توزيع التمويل بالمضاربة تمويل عملاء محددين (رئيس
 تحسين نوعية (SDI الموارد البشرية) الثانية؛ تمويل عملاء محددين (رئيس

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi Allah SWT, maha pengasih tak pilih kasih, maha penyayang sayangnya tiada terbilang, atas pertolongan dan kemudahan yang diberikan kepada penulis, mulai dari awal proses penyusunan tesis ini sampai pada tahap akhir, sehingga tesis yang berjudul **“OPTIMALISASI SISTEM PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA PT. BRI SYARIAH”** ini dapat penulis persembahkan. Sholawat salam semoga tercurahkan buat seorang manusia yang paling khusyu' dalam sholatnya, yang paling kasih terhadap istri-istrinya, yang paling berkasih sayang terhadap dhuafa, fakir miskin dan anak yatim, seorang yang zuhud dalam berkelimpahan, seorang yang kaya lagi takwa, beliaulah nabi dan rasul Allah SWT Muhammad SAW. Semoga kita mendapatkan syafaatnya di *yaumul akhir* nanti, Amin.

Sungguh sebuah karya yang tidak akan bisa penulis hantarkan tanpa dukungan moril dan materil, semangat dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga itu semua menjadi kenangan indah yang tidak akan mudah untuk dilupakan. Untuk itulah penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih yang tidak terhingga kepada mereka yang sangat berjasa diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Munzir Hitami, MA, selaku rektor UIN Sultan Syarif Kasim Riau
2. Bapak Prof. Dr. H. Ilyas Husti, M.Ag, selaku direktur Program Pascasarjana UIN Sultan Syarif Kasim Riau
3. Bapak Prof. Dr Asmal May, MA, selaku ketua Program Studi Ekonomi Syariah.
4. Bapak Dr. Heri Sunandar, MCL, selaku pembimbing I, atas kearifan, empati dan injeksi intelektual sehingga tesis ini menjadi lebih berbobot.

5. Bapak Mahendra Romus, M.Ec., Ph.D, selaku pembimbing II, atas perhatian, kebijakan dan kemudahan dalam berdiskusi sehingga menumbuhkan kesadaran intelektual.
6. Segenap dosen pascasarjana UIN Suska Riau atas kuliah yang diberikan selama ini yang menjadikan mahasiswanya menjadi tercerahkan.
7. Kepada ayah Drs. H. Aminullah Rahmat, M.Ag dan ibunda Edawati tercinta, yang telah bersusah payah memelihara dan membesarkan ananda serta tidak henti-hentinya mendo'akan ananda seiring hembusan nafas dan detakan jantung. (Maafkan ananda ayah..maafkan ananda ibu...belum bisa menyelesaikan kuliah tepat pada waktunya, walaupun begitu ananda insyaAllah tidak akan mengecewakan ayah dan ibu). Semoga Allah SWT membalas jasa-jasa ayah dan ibu dengan balasan yang sempurna di sisi-Nya. Begitu juga kepada amak Marhamah dan ayah Supriadi Abdullah yang telah memberikan restu kepada penulis untuk melanjutkan hidup dengan seorang pasangan yang terbaik, yang mendukung penuh penulis dalam penulisan ini, terimakasih banyak untuk amak dan ayah yang telah memberikan keluarga baru yang harmonis sehingga menguatkan penulis untuk terus berjuang menyelesaikan kuliah ini.
8. Kepada enam orang saudaraku: Nurbasmalah, S.Ud, Muhammad Taufik Hidayat, S.Ud, Husnil Khotimah, Nurfadhilillah, Mardhotillah dan Fatimah Azzahrah, terimakasih atas kepercayaan dan dorongan yang diberikan kepada penulis, begitu juga atas kenangan indah masa kecil kita sehingga kita menjadi dewasa.

9. Kepada *my hubby* khairina, S.Pd, untaian kata tidak akan pernah cukup untuk melukiskan betapa besar jasa yang telah adinda berikan, perjuangan ini menguatkan hati kita untuk selalu menghadapi segala tantangan bersama. abang sangat bahagia dan merasakan keberkahan menjalani hidup bersama adek, semoga kita dianugerahkan sakinah, mawaddah warrahmah, amin. terimakasih atas semua cinta dan bahagia yang tercipta dalam hidup kita.
10. Kepada bapak T. Muhammad Haris selaku *Account Officer* dan *Key Person* Pembiayaan Mudharabah BRIS Pekanbaru, bapak Hadi di BRIS Pekanbaru, bapak Atan Selaku Staf Keuangan dan Pembukuan di Koperasi UR, ibu Debi selaku Staf Divisi Keuangan di Kopkar Nusa Lima Pekanbaru. Terimakasih atas semua atensi dan bantuannya kepada penulis, sungguh semua sangat membantu dalam proses penulisan ini, *jazakallah khairal jaza*'.
11. Teman-teman seperjuangan, EI 2010; (bang Ahmad Partaonan, bang Jaidil, bang Fauzan, bang Asrial, pak Puli, buk Dona, buk Jalijah, buk Nila, bang Edis, kak Marina, Nuryanti, buk Maisarah, dan bang Dodi), yang diantaranya sangat rajin menanyakan perkembangan tesis penulis serta menjadi teman diskusi. Alhamdulillah, akhirnya tesis ini rampung juga diselesaikan meski harus angkat dua jempol terlebih dahulu atas kesuksesan kalian sebelumnya. Begitu juga teman-teman satu *mess* dengan penulis (pak Diah, pak syarif, mas Dhani, dan pak Darul) yang selalu mengusir kejenuhan dan menjadi sahabat yang tidak kenal lelah dalam berdiskusi, meski konsultasi dilakukan lewat tengah malam. (Maafkan adik mu ini pak, yang telah banyak merepotkan dan atas tindakan adinda yang belum terlalu dewasa, saya banyak belajar dari bapak-bapak sekalian), serta teman-teman lainnya yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu. Kesuksesan ini milik kita bersama.

Penulis hanya dapat memanjatkan doa, memohon kepada Allah SWT. Semoga ia berkenan menerima dan membalas segala jasa dan budi baik mereka kepada penulis serta memberikan balasan yang terbaik di sisi-Nya. Amin ya Rabbal Alamin...

Rimbo Panjang, 07 Agustus 2014

Penulis,

Ahmad Hamdalah

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Judul	
Nota Dinas	
Persetujuan Pembimbing & Ketua Prodi	
Surat Pernyataan	
Pengesahan tim penguji	
Kata Pengantar dan Ucapan Terimakasih	i
Daftar Isi	iv
Daftar Tabel	vi
Pedoman Transliterasi.....	vii
Abstrak.....	ix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	27
C. Tinjauan Pustaka	28
D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	32
E. Metode Penelitian.....	33
F. Sistematika Pembahasan	40
BAB II LANDASAN TEORI.....	41
A. Pengertian optimalisasi	41
B. Pengertian sistem	42
C. Bank Syariah	43
1. Pengertian Bank Syariah	43
2. Prinsip Dasar Perbankan Syariah	46
3. Produk Dan Jasa Perbankan Syariah.....	46
D. Pembiayaan Pada Bank Syariah.....	60
1. Pengertian Pembiayaan.....	60

2.	Tujuan Pembiayaan	63
	a. Tujuan Makro	63
	b. Tujuan Mikro	64
E.	Fungsi Pembiayaan	65
F.	Mudharabah.....	68
	1. Pengertian Mudharabah	68
	2. Landasan Syariah Mudharabah	76
	3. Pembagian Mudharabah.....	79
	a. Mudharabah <i>Muthlaqah</i>	79
	b. Mudhrabah <i>Muqayyadah</i>	80
BAB III	TINJAUAN PT BRI SYARIAH	83
	A. Gambaran Umum Perusahaan	83
	B. Daftar Pemegang Saham PT BRI Syariah	85
	C. Visi dan Misi PT BRI Syariah.....	85
	D. Susunan Organisasi	87
	E. Produk PT BRI Syariah	87
BAB IV	ANALISIS DAN PEMBAHASAN.....	92
	A. Sistem Pembiayaan Mudharabah PT. BRI Syariah Pekanbaru	92
	B. Masalah yang Dihadapi PT BRI Syariah Pekanbaru Dalam Optimalisasi Pembiayaan Mudharabah	113
	C. Optimalisasi Pembiayaan Mudharabah pada PT BRI Syariah Pekanbaru	122
	D. Analisis Terhadap Optimalisasi Sistem Pembiayaan Mudharabah Pada PT BRI Syariah Pekanbaru.....	136
BAB V	PENUTUP.....	156
	A. Kesimpulan.....	156
	B. Saran	160

DAFTAR PUSTAKA / REFERENSI

LAMPIRAN-LAMPIRAN