

**IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MUDHARABAH UNTUK MODAL**

**KERJAPADA PT. BRI SYARIAH CABANG PEKANBARU**

**DITINJAU MENURUT PERSPEKTIF**

**EKONOMI ISLAM**

**SKRIPSI**

**Diajukan Untuk Melengkapi Sebagian Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.Sy)**



**UIN SUSKA RIAU**

**OLEH**

**SYARIFAH ISNAINI**

**NIM: 10925006415**

**PROGRAM S1**

**JURUSAN EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SULTAN SYARIF KASIM**

**RIAU**

**2014**



DEPARTEMEN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SULTAN SYARIF KASIM RIAU  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

كلية الشريعة والقانون

FACULTY OF SYARIAH AND LAW

Alamat : Jl. H.R. Subrantas KM. 15 Tampan Pekanbaru - Riau No. Telp. 0761-28293  
Fax. 0761-21129, Web. [www.uin-suska.ac.id](http://www.uin-suska.ac.id), E-mail : [iain-sq@pekanbaru.indo.net.id](mailto:iain-sq@pekanbaru.indo.net.id)

### PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul "IMPLEMENTASI PEMBIAYAN MUDHARABAH UNTUK MODAL KERJA PADA PT. BRI SYARIAH CABANG PEKANBARU DITINJAU MENURUT PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM" yang ditulis oleh:

Nama : SYARIFAH ISNAINI  
Nim : 109 2500 6415  
Jurusan : EKONOMI ISLAM

Telah dimunaqasahkan dalam Sidang Panitia Sarjana Program Strata Satu (S1) pada Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau pada :

Hari : Rabu  
Tanggal : 19 November 2014

Sehingga dapat diterima dan disahkan oleh Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sultan Syarif Kasim Riau sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Syariah (SE.Sy).

Pekanbaru, 19 November 2014  
Dekan,

  
Dr. H. AKBARIZAN, M.Ag, M.Pd  
NIP. 1971 1001 1995 03 1 002

### PANITIA UJIAN SARJANA


Ketua Penguji

  
Dr. H. AKBARIZAN, M.Ag, M.Pd  
NIP. 1971 1001 1995 03 1 002

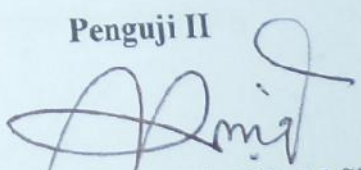
Sekretaris

  
ISMARDL M. Ag  
NIP. 1972 0308 2003 12 1 003

Penguji I

  
DR. H. MUH. SAID HM, MA, MM  
NIP. 1962 0512 1989 03 1 003

Penguji II

  
NURNASRINA, SE, M.Si  
NIP. 1980 0405 2009 01 2 008

## ABSTRAK

Skripsi ini berjudul: **“Implementasi Pembiayaan Mudharabah untuk Modal Kerja Pada PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru Ditinjau Menurut Perspektif Ekonomi Islam”**.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya masalah di PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru, yaitu dimana pihak BRI Syariah Cabang Pekanbaru menyalurkan dananya dalam bentuk pembiayaan mudharabah untuk modal kerja kepada koperasi dengan menggunakan akad mudharabah. Menurut informasi yang didapat, koperasi yang diberikan pembiayaan mudharabah untuk modal kerja ini bukanlah koperasi berlandaskan syariah melainkan koperasi konvensional.

Pokok masalah dalam penelitian ini adalah Bagaimana Implementasi Pembiayaan Mudharabah untuk Modal Kerja Pada PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru? Bagaimana Tinjauan Ekonomi Syariah Terhadap Implementasi Pembiayaan Mudharabah untuk Modal Kerja Pada PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru?

Lokasi penelitian di PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru, Jl. Tuanku Tambusai No. 320, Kota Pekanbaru. Populasi dalam penelitian ini terdiri dari seluruh karyawan PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru yang berjumlah 39 orang serta nasabah pembiayaan *mudharabah* untuk modal kerja yang berjumlah 3 orang. Dalam penelitian ini, pengambilan sampel dari populasi karyawan menggunakan metode *purposive sampling*. Dalam hal ini sampel yang ditetapkan adalah sebanyak 6 orang yang terdiri dari 1 orang Pimpinan Cabang, 1 orang *Financing Support Manager*, 1 orang legal, dan 3 orang *account officer*. Sedangkan metode pengambilan sampel dari populasi nasabah adalah menggunakan *total sampling*, yakni 3 orang. Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode Deskriptif Kualitatif.

Dari hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa implementasi pembiayaan *mudharabah* untuk modal kerja pada BRI Syariah Cabang Pekanbaru, masih disalurkan ke koperasi-koperasi konvensional dengan menggunakan akad mudharabah. Kemudian koperasi menyalurkan lagi kepada anggota-anggotanya dalam bentuk jual beli. Dalam pembiayaan ini, koperasi bertindak sebagai penjamin, bahwa jika ada anggotanya yang menunggak, koperasi yang akan bertanggung jawab. Mengenai pembayaran, setiap bulan gaji anggota dipotong dan langsung dimasukkan ke rekening koperasi yang ada di BRI Syariah Cabang Pekanbaru. Setelah dana terkumpul, bank langsung melakukan pemotongan angsuran tiap-tiap anggota.

Sedangkan dalam pandangan Ekonomi Islam implementasi pembiayaan mudharabah yang dilaksanakan oleh pihak BRI Syariah Cabang Pekanbaru masih kurang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah Islam. Hal ini terjadi karena dari segi syarat rukunnya ada satu aspek yang belum sesuai dengan ketentuan syari'ah, yaitu ditiadakannya tawar menawar untuk menetapkan pola bagi hasil yang disepakati. Ketidaksesuaian syarat tersebut lebih dipengaruhi karena pihak BRI Syari'ah Cabang Pekanbaru tidak mengikuti prosedur penentuan bagi hasil sebagaimana yang telah diatur oleh Dewan Syari'ah Nasional dalam fatwanya Nomor 07/DSN-MUI/IV/2000

dimana dalam fatwa tersebut dinyatakan bahwa pembagian keuntungan ditentukan berdasarkan kesepakatan kedua belah pihak.

## KATA PENGANTAR



Puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kekuatan kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan karya tulis ilmiah dengan judul “Implementasi Pembiayaan Mudharabah untuk Modal Kerja Pada PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru Ditinjau Menurut Perspektif Ekonomi Islam”.

Sholawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada baginda Rasulullah SAW. Yang telah membawa risalah yang benar di sisi Allah SWT. "Allahumma Sholli'ala Sayyidina Muhammad wa'Ala Ali Sayyidina Muhammad"

Penulis menyadari bahwa selesainya penulisan skripsi ini tidak terlepas dari partisipasi dan dorongan dari berbagai pihak, baik langsung maupun tidak langsung, moril maupun material. Untuk itu sewajarnya dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih yang setulus-tulusnya kepada :

1. Ayahanda (Imran Manalu) dan Ibunda (Soriuba Harahap S.Ag) yang saya banggakan yang telah memberikan motivasi dan dukungan baik materil, moril, do'a dan nasehat yang takkan bisa terbalas oleh penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan studi sampai keperguruan tinggi.
2. Bapak Prof. Dr. H. Muzir Hitami MA, selaku Rektor UIN Sultan Syarif Kasim Riau. Beserta Wakil Rektor I, Wakil Rektor II, dan Wakil Rektor III.

3. Bapak Dr. H. Akbarizan, M.Ag M.Pd. selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ilmu Hukum UIN SUSKA Riau beserta Wakil Dekan I, Wakil Dekan II, dan Wakil Dekan III.
4. Bapak Mawardi S.Ag M.Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam, beserta bapak sekretaris Jurusan Ekonomi Islam, Darmawan Tia Indrajaya, M.Ag.
5. Ibu Zuraidah M.Ag selaku Dosen pembimbing penulis dalam menyusun skripsi ini yang telah banyak memberikan bimbingan dan petunjuk kepada penulis dari awal hingga akhir, guna kesempurnaan dalam penulisan skripsi ini.
6. Bapak Drs. Suhayib, M. Ag selaku penasehat Akademis yang telah banyak memberi masukan dan dukungan serta bantuan kepada penulis dalam menyelesaikan perkuliahan.
7. Para Dosen dan seluruh staff Fakultas Syari'ah dan Ilmu Hukum UIN SUSKA Riau, yang telah banyak mencurahkan ilmu kepada penulis.
8. Kepada Bapak Pimpinan serta seluruh pegawai Bank BRI Syariah Cabang Pekanbaru, yang telah meluangkan waktu untuk membantu penulis dalam mendapatkan data dan informasi, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
9. Kepada teman semua, khususnya EI2 angkatan 2009. Terimakasih banyak atas motivasinya.

Dan seluruh pihak-pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas segala amalan dan kebaikan dengan pahala yang setimpal.

Akhir kata penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna bagi semua pihak. Semoga do`a, motivasi, dan semangat yang telah diberikan semua pihak kepada penulis mendapatkan balasan pahala yang berlipat dari Allah SWT, Aaamiin,,. Aamiin.. ya Rabbal`amin

Pekanbaru, Desember 2014

Penulis,

**SYARIFAH ISNAINI**

**NIM. 10925006415**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b>	
<b>PENGESAHAN SKRIPSI</b>	
<b>PENGESAHAN PEMBIMBING</b>	
<b>HALAMAN MOTTO</b>	
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b>	
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>i</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Batasan Masalah .....	7
C. Rumusan Masalah.....	7
D. Tujuan Penelitian .....	7
E. Manfaat Penelitian .....	8
F. Metode Penelitian.....	8
G. Sistematika Penulisan.....	11
<b>BAB II GAMBARAN UMUM PT. BRI SYARIAH CABANG PEKANBARU</b>	
A. Sejarah Berdirinya PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru.....	13
B. Visi dan Misi PT. BRI Syariah Cabang Pekanbaru.....	15
C. Struktur Organisasi PT BRI Syariah Cabang Pekanbaru.....	16
D. Produk dan Jasa PT BRI Syariah Cabang Pekanbaru.....	21
<b>BAB III LANDASAN TEORI</b>	
<b>A. Pembiayaan Mudharabah</b>	
a. Pengertian pembiayaan.....	33
b. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	34
c. Pengertian mudharabah.....	36
d. Landasan Hukum Mudharabah.....	39



e. Rukun dan Syarat Mudharabah.....	42
f. Jenis-jenis Al-Mudharabah.....	45
g. Manfaat dan Resiko Al-Mudharabah.....	46
h. Ketentuan umum skema pembiayaan mudharabah.....	48
i. Hal-hal yang membatalkan kontrak mudharabah.....	49

**B. Pembiayaan Modal Kerja Syariah**

a. Pengertian Modal Kerja Syariah.....	51
b. Unsur-Unsur Pembiayaan Modal Kerja Syariah.....	53

**BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Implementasi Pembiayaan Mudharabah Untuk Modal Kerja Pada BRI Syariah Cabang Pekanbaru.....	54
B. Tinjauan Ekonomi Islam terhadap pembiayaan mudharabah untuk modal kerja pada BRI Syariah Cabang Pekanbaru.....	72

**BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	79
B. Saran.....	80

**DAFTAR PUSTAKA**