

**PRAKTIK PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* PERSPEKTIF FATWA
DSN-MUI NO: 07/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DI KOPERASI WANITA SYARIAH PENGAJIAN
AL-HIDAYAH BETET KOTA KEDIRI**

SKRIPSI

Ditulis Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



OLEH:

HENI YULIANA

934218119

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
KEDIRI**

2024

HALAMAN JUDUL

**PRAKTIK PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* PERSPEKTIF FATWA
DSN-MUI NO: 07/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DI KOPERASI WANITA SYARIAH PENGAJIAN
AL-HIDAYAH BETET KOTA KEDIRI**

SKRIPSI

Diajukan kepada

Institut Agama Islam Negeri Kediri

Untuk memenuhi salah satu persyaratan

Dalam menyelesaikan program Sarjana

Oleh

Heni Yuliana

934218119

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
2024**

HALAMAN PERSETUJUAN

SKRIPSI

**PRAKTIK PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* PERSPEKTIF FATWA
DSN-MUI NO: 07/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DI KOPERASI WANITA SYARIAH PENGAJIAN
AL-HIDAYAH BETET KOTA KEDIRI**

**Heni Yuliana
934218119**

Disetujui Oleh:

Pembimbing I



Nilna Fauza, MHI

NIP. 19861024 201503 2 003

Pembimbing II



Moch. Zainuddin, MEI

NIP. 19831030 202321 1 007

NOTA DINAS

Kediri, 29 Juli 2024

Lampiran : 4 (Empat) Berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Jl. Sunan Ampel 07-Ngronggo
Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing
penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : Heni Yuliana

NIM : 934218119

Judul : Praktik Pembiayaan *Mudharabah* Perspektif Fatwa DSN-
MUI No: 07/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan *Mudharabah*
Di Koperasi Wanita Syariah Pengajian Al-Hidayah Betet Kota
Kediri

Setelah diperbaiki materai dan susunannya, kami
berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai
kelengkapan ujian akhir Sarjana satu (S-1). Bersama ini kami
lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera
diujikan dalam Sidang Munaqosah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami
ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr.Wb

Pembimbing I



Nilna Fauza, MHI

NIP. 198610242015032003

Pembimbing II



Moch. Zainuddin, MEI

NIP. 198310302023211007

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 28 Agustus 2024

Lampiran : 4 (Empat) Berkas

Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri

Jl. Sunan Ampel 07-Ngronggo

Kediri

Assalamualaikum Wr. Wb

Bersama ini saya kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : Heni Yuliana

NIM : 934218119

Judul : Praktik Pembiayaan *Mudharabah* Perspektif Fatwa DSN-MUI No: 07/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan *Mudharabah* Di Koperasi Wanita Syariah Pengajian Al-Hidayah Betet Kota Kediri

Setelah diperbaiki materai dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang Munaqosah yang dilaksanakan pada tanggal 14 Agustus 2024, kami menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalamualaikum Wr.Wb

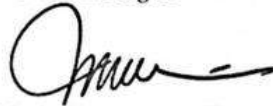
Pembimbing I



Nilna Fauza, MHI

NIP. 198610242015032003

Pembimbing II



Moch. Zainuddin, MEI

NIP. 198310302023211007

HALAMAN PENGESAHAN

**PRAKTIK PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* PERSPEKTIF FATWA
DSN-MUI NO: 07/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DI KOPERASI WANITA SYARIAH PENGAJIAN
AL-HIDAYAH BETET KOTA KEDIRI**

HENI YULIANA

934218119

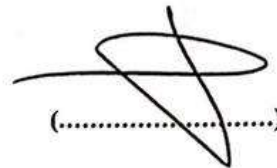
Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Kediri pada tanggal 14 Agustus 2024

Tim Penguji

1. Penguji Utama

Dr. H. Imam Annas Mushlih, MHI

NIP. 1975010111998031002



(.....)

2. Penguji I

Nilna Fauza, MHI

NIP. 198610242015032003



(.....)

3. Penguji II

Moch. Zainuddin, MEI

NIP. 198310302023211007



(.....)

Kediri, 28 Agustus 2024

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

Dr. H. Imam Annas Mushlih, MHI

NIP. 19750101 199803 1 002

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”
(Q.S. Al-Baqarah (2) : 286)

وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ ۖ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ ۗ وَاتَّقُوا اللَّهَ ۚ إِنَّ اللَّهَ شَدِيدُ الْعِقَابِ

“Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya.”
(Q.S. Al-Maidah (5) : 2)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah dengan segala puji syukur kehadiran Allah SWT atas berkat dan rahmatnya. Terima kasih atas segala dukungan dan doa dari semua orang yang saya cintai, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, rasa bahagia dan bangga serta rasa bersyukur saya sampaikan kepada orang-orang terkasih.

1. Kedua orang tua tercinta yaitu Bapak M. Damulan dan Ibu Suhartin yang selama ini telah berjuang dan berkorban untuk saya, yang selalu memberi saya semangat dan mendoakan saya tanpa henti sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini. Semoga Bapak dan Ibu panjang umur, selalu diberi kesehatan, rezeki yang terus mengalir dan selalu dalam lindungan Allah SWT.
2. Kepada yang terhormat dosen pembimbing saya Ibu Nilna Fauza, MHI dan Bapak Moch. Zainuddin, MEI yang selalu sabar membimbing dan memberi ilmu serta masukannya terhadap skripsi ini, saya ucapkan beribu terimakasih.
3. Kepada keluarga besar saya yang selalu mendoakan dan memberikan semangat yang luar biasa kepada saya dalam menuntut ilmu.
4. Kepada kakak tercinta bernama Titik Suhendrik yang selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini serta kepada keponakan saya yang bernama Ahmad Abimanyu Al-Khaer yang turut menghibur saya dikala suntuk dalam proses pengerjaan skripsi ini.

5. Kepada Binabar Santoso selaku support sistem terbaik saya dan sahabat-sahabat saya Ivana Cahyaningtias, Sahira Wila Adinda Putri, Putri Yuliana Wati, dan Vivi Adelia Putri yang selalu mendengarkan keluh kesah, memberikan solusi, dan memberikan semangat serta motivasi kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
6. Semua teman-teman seperjuangan saya Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri angkatan 2019 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

ABSTRAK

Yuliana, Heni. 2024. *Praktik Pembiayaan Mudharabah Perspektif Fatwa DSN-MUI No: 07/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan Mudharabah Di Koperasi Wanita Syariah Pengajian Al-Hidayah Betet Kota Kediri*. Skripsi, Progam Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, IAIN Kediri. Pembimbing (1) Nilna Fauza, MHI. (2) Moch. Zainuddin, MEI.

Kata Kunci : Pembiayaan, Pembiayaan *Mudharabah*, Fatwa

Pembiayaan *mudharabah* merupakan suatu bentuk kerjasama antara lembaga keuangan dan nasabah dimana lembaga keuangan sebagai pemberi modal dan anggota sebagai penerima modal untuk menjalankan usaha kemudian sepakat untuk membagi keuntungan. Jenis pembiayaan yang diterapkan di Koperasi Wanita Syariah Pengajian al-Hidayah Betet Kota Kediri adalah pembiayaan *mudharabah mutlaqah*. Prinsip hukum Islam dalam kegiatan usaha lembaga keuangan syariah berdasarkan fatwa yang dikeluarkan oleh Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI). Semua kegiatan fatwa berdasarkan peraturan fatwa DSN-MUI No.07/DSN-MUI/IV/2000. Tujuan penelitian ini adalah menjelaskan praktik pembiayaan *mudharabah* di Koperasi Wanita Syariah Pengajian al-Hidayah Betet Kota Kediri dan menjelaskan praktik pembiayaan *mudharabah* dalam perspektif Fatwa DSN No.07/DSN-MUI/IV/2000 tentang *mudharabah* di Koperasi Wanita Syariah Pengajian al-Hidayah Betet Kota Kediri.

Penelitian ini menggunakan metode pendekatan kualitatif deskriptif dengan jenis penelitian studi kasus. Sedangkan metode pengumpulan data yang dijalankan adalah observasi, wawancara, dan dokumentasi. Adapun sumber data yang digunakan yaitu sumber data primer dan sekunder. Sumber data primer diperoleh secara langsung di lapangan, dan sumber data sekunder adalah sumber data yang diperoleh dari buku, artikel, dan lain-lain.

Hasil penelitian ini yaitu (1) Praktik pembiayaan *mudharabah* di Koperasi Wanita Syariah Pengajian al-Hidayah Betet Kota Kediri pada pelaksanaannya diawali dengan mengisi formulir pengajuan pembiayaan, melengkapi berkas-berkas, melakukan akad dan penyerahan dana pembiayaan. Calon anggota harus menjadi anggota pengajian. Selanjutnya pengembalian dana diangsur setiap bulan ditambah dengan bagi hasil. Di koperasi ini menggunakan jenis *mudharabah mutlaqah*. (2) Praktik pembiayaan *mudharabah* di Koperasi Wanita Syariah Pengajian al-Hidayah Betet Kota Kediri dalam perspektif Fatwa DSN-MUI No.07/DSN-MUI/IV/2000 tentang pembiayaan *mudharabah* ini belum sepenuhnya sesuai dengan fatwa. Pihak koperasi tidak melakukan survey dan pengawasan usaha, sehingga penggunaan dana tidak diketahui dengan jelas digunakan untuk kebutuhan usaha atau konsumtif. Besaran bagi hasil telah ditetapkan oleh pihak koperasi sebesar 1,5% dari nominal pembiayaan bukan dari keuntungan usaha, sedangkan dalam akad tertulis dan kontrak bermaterai ketentuan bagi hasil sudah ditentukan dalam prosentase nisbah, kemudian apabila terjadi kerugian pada usaha, pihak koperasi tidak menanggung hal tersebut.

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, puji syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga skripsi ini dapat selesai dengan baik. Penulis mengucapkan terima kasih kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Penulis sampaikan ucapan terimakasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. H. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Hj. Sulistyowati, S.HI., M.E.I. selaku Ketua Program Studi Perbankan Syariah.
4. Kepada Ibu Dr. Hj. Zuraidah, M.Si selaku wali dosen yang telah meluangkan waktu, memberikan masukan, serta ilmu dalam penentuan judul skripsi ini, saya ucapkan terimakasih.
5. Ibu Nilna Fauza, MHI. dan Bapak Moch. Zainuddin, MEI. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan arahan kepada peneliti.
6. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri yang dengan penuh kesabaran memberikan ilmu,serta seluruh staff IAIN Kediri yang turut membantu dalam kelancaran penulis melakukan penelitian ini.
7. Ibu Sindah selaku bendahara Koperasi Wanita Syariah Pengajian al-Hidayah Betet Kota Kediri beserta seluruh kepengurusan dan anggota

yang telah berpartisipasi membantu kelancaran selama peneliti melakukan penelitian.

8. Kedua orang tua, kakak, serta keluarga besar saya yang selalu mendoakan dan memberikan semangat serta dukungan kepada saya.
9. Support sistem terbaik saya Binabar Santoso serta sahabat-sahabat saya Ivana Cahyaningtias, Sahira Wila Adinda Putri, Putri Yuliana Wati, dan Vivi Adelia Putri yang telah membantu dan memberi dukungan kepada saya dalam penyelesaian skripsi saya ini.
10. Semua teman-teman seperjuangan saya Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri angkatan 2019 yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih belum sempurna dan masih terdapat begitu banyak kekurangan. Maka dari itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang dapat membantu memperbaiki skripsi ini, sehingga diharapkan kepada penelitian yang akan datang dapat melengkapi kekurangan yang ada dan penulis mengharapkan skripsi ini dapat menjadi bahan referensi untuk penelitian yang akan datang dan juga pembaca. Semoga hasil dari penelitian ini dapat bermanfaat bagi pembaca demi memperluas ilmu pengetahuan.

Kediri, 28 Agustus 2024

Penulis



Heni Yuliana

934218119

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian	1
B. Fokus Penelitian	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Kegunaan Penelitian	10
E. Penelitian Terdahulu	11
BAB II LANDASAN TEORI	16
A. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	16
1. Pengertian Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	16
2. Landasan Hukum <i>Mudharabah</i>	19
3. Rukun dan Syarat <i>Mudharabah</i>	25
4. Jenis-jenis <i>Mudharabah</i>	28
5. Berakhirnya Akad <i>Mudharabah</i>	28
6. Mekanisme Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	29
7. Konsep Nisbah Bagi Hasil	30
B. Fatwa Dewan Syariah Nasional	32

1. Pengertian Fatwa DSN-MUI	32
2. Fungsi Fatwa DSN MUI.....	38
3. Ketentuan Fatwa No. 07/DSN-MUI/IV/2000 tentang Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	38
BAB III METODE PENELITIAN	44
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	44
B. Kehadiran Peneliti.....	44
C. Lokasi Penelitian.....	46
D. Sumber Data.....	46
E. Metode Pengumpulan Data	48
F. Analisis Data	50
G. Pengecekan Keabsahan Data.....	53
H. Tahap-Tahap Penelitian	56
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	60
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	60
1. Sejarah Berdirinya Koperasi Wanita Syariah Pengajian al-Hidayah Betet Kota Kediri	60
2. Profil Koperasi Wanita Syariah Pengajian al-Hidayah Betet Kota Kediri 63	
3. Kegiatan Operasional Koperasi Wanita Syariah Pengajian al-Hidayah Betet Kota Kediri.....	63
4. Logo Koperasi Wanita Syariah Pengajian al-Hidayah Betet Kota Kediri 64	
5. Visi, Misi, dan Tujuan Koperasi Wanita Syariah Pengajian al-Hidayah Betet Kota Kediri.....	64
6. Struktur dan Pembagian Tugas.....	66
7. Produk-Produk Koperasi Wanita Syariah Pengajian al-Hidayah Betet Kota Kediri	68
8. Pembagian SHU (Sisa Hasil Usaha)	69
B. Paparan Data	69
1. Praktik Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di Koperasi Wanita Syariah Pengajian Al-Hidayah Betet Kota Kediri.....	69

2. Praktik Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Perspektif Fatwa DSN No.07/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di Koperasi Wanita Syariah Pengajian Al-Hidayah Betet Kota Kediri.....	74
C. Temuan Penelitian.....	84
BAB V PEMBAHASAN	85
A. Praktik Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Di Koperasi Wanita Syariah Pengajian Al-Hidayah Betet Kota Kediri	85
B. Praktik Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Perspektif Fatwa DSN No.07/DSN-MUI/IV/2000 tentang pembiayaan <i>mudharabah</i> di Koperasi Wanita Syariah Pengajian al-Hidayah Betet Kota Kediri.....	96
BAB VI PENUTUP	101
A. Kesimpulan	101
B. Saran.....	102
DAFTAR PUSTAKA	104
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Perbandingan Koperasi Wanita Syariah di Kecamatan Pesantren Kota Kediri.....	3
Tabel 1.2 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Koperasi Wanita Syariah Pengajian Al-Hidayah Betet Kota Kediri.....	4
Tabel 4.1 Data Usaha Anggota Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di Koperasi Wanita Syariah Pengajian al-Hidayah Betet Kota Kediri Tahun 2023.....	78

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Bagan Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	30
Gambar 4.1 Logo Koperasi Wanita Syariah Pengajian al-Hidayah Betet Kota Kediri.....	64
Gambar 4.2 Struktur Organisasi Koperasi Wanita Syariah Pengajian al-Hidayah Betet Kota Kediri.....	66

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Pedoman Wawancara

Lampiran 2. Surat Izin Penelitian

Lampiran 3. Surat Keterangan Penelitian

Lampiran 4. Foto Dokumentasi

Lampiran 5. Daftar Riwayat Hidup