

**SISTEM PENGHIMPUNAN DANA BANK SYARIAH MELALUI
MUDHARABAH MENURUT MUHAMMAD SYAFI'I ANTONIO**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Syari'ah dan Hukum UIN Raden Fatah Palembang
Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelar Sarjana Hukum
(SH)

OLEH:

PUTRI FADILLAH

NIM: 1531700231



**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN FATAH
PALEMBANG**

2019



**KEMENTERIAN AGAMA KOTA PALEMBANG
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI RADEN FATAH
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM PROGRAM STUDI
HUKUM EKONOMI SYARIAH**

Jl. Prof. K.H. Zainal Abidin Fikry, Kode Pos 30126 Kotak Pos: 54 Telp (0711) 362427 KM. 3,5 Palembang

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Putri Fadillah
NIM/Program Studi : 1531700231
Jenjang : Sarjana (S1)
Judul Skripsi : Sistem Penghimpunan Dana Bank Syariah Melalui
Mudharabah Menurut Muhammad Syafii Antonio

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

Palembang, 2 Juli 2019

Saya yang menyatakan,



Putri Fadillah
NIM : 1531700231



KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
RADEN FATAH PALEMBANG
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

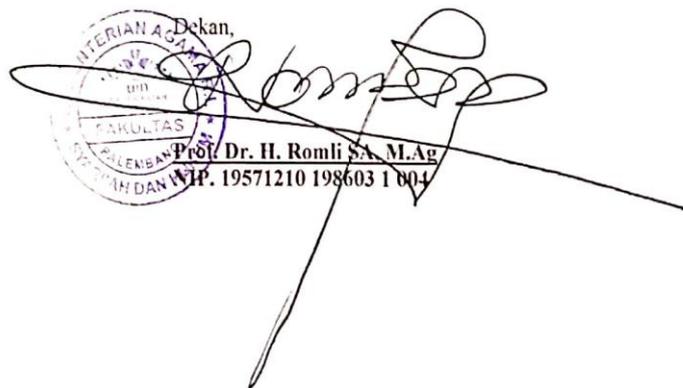
Jl. Prof. K. H. Zainal Abidin Fikry No. 1 Km. 3,5 Palembang 30126 Telp. (0711) 352427 website.radenfatah.ac.id

PENGESAHAN DEKAN

Nama Mahasiswa : Putri Fadillah
NIM/ Prodi : 1531700231 / Hukum Ekonomi Syaria'ah
Judul Skripsi : Sistem Penghimpunan Dana Bank Syariah Melalui Mudharabah
Menurut Muhammad Syafi'i Antonio.

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum
(S.H)

Palembang, Juli 2019

Dekan,

Prof. Dr. H. Romli SA, M.Ag
NIP. 19571210 198603 1 004



**KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
RADEN FATAH PALEMBANG
FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM**

Jl. Prof. K. H. Zainal Abidin Fikry No. 1 Km. 3,5 Palembang 30126 Telp. (0711) 352427 website.radenfatah.ac.id

PENGESAHAN PEMBIMBING

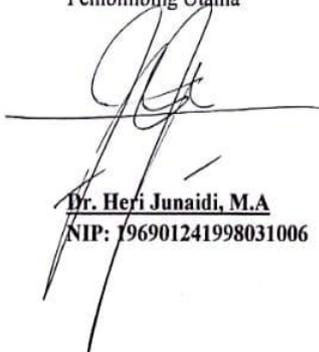
Nama Mahasiswa : Putri Fadillah
NIM/ Prodi : 1531700231 / Hukum Ekonomi Syari'ah
Judul Skripsi : Sistem Penghimpunan Dana Bank Syariah Melalui Mudharabah
Menurut Muhammad Syafi'i Antonio

Telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H)

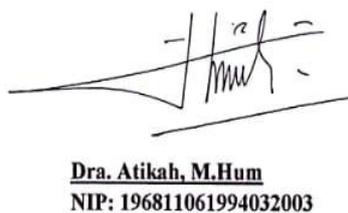
Palembang, Juli 2019

Pembimbing Utama

Pembimbing Kedua



Dr. Heri Junaidi, M.A
NIP: 196901241998031006



Dra. Atikah, M.Hum
NIP: 196811061994032003



**KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
RADEN FATAH PALEMBANG
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM**

Jl. Prof. K. H. Zainal Abidin Fikry No. 1 Km. 3,5 Palembang 30126 Telp. (0711) 352427 website.radenfatah.ac.id

Formulir D 2

Hal. : Mohon Izin Penjilidan Skripsi

Kepada Yth.
Bapak Wakil Dekan I
Fakultas Syari'ah dan Hukum
UIN Raden Fatah
Palembang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Kami menyatakan bahwa mahasiswa:

Nama : Putri Fadillah
NIM/ Program Studi : 1531700231/ Hukum Ekonomi Syari'ah
Judul Skripsi : Sistem Penghimpunan Dana Bank Syariah Melalui Mudharabah Menurut Muhammad Syafi'i Antonio.

Telah selesai melaksanakan perbaikan skripsinya sesuai dengan arahan dan petunjuk dari penguji. Selanjutnya, kami mengizinkan mahasiswa tersebut untuk menjilid skripsinya agar dapat mengurus ijazahnya.

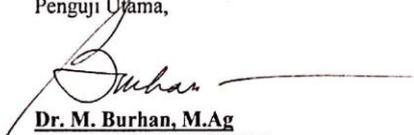
Demikianlah surat ini kami sampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

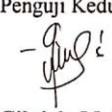
Wassalammu'alaikum Wr. Wb.

Palembang, Juli 2019

Penguji Utama,

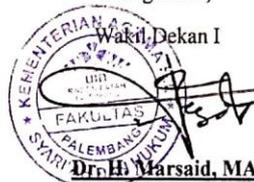
Penguji Kedua


Dr. M. Burhan, M.Ag
NIP.195610151989031001


Gibtiah, M.Ag
NIP.197302122002122002

Mengetahui,

Wakil Dekan I



Dr. H. Marsaid, MA

NIP.196207061990031004



**KEMENTERIAN AGAMA RI
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
RADEN FATAH PALEMBANG
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM**

Jl. Prof. K. H. Zainal Abidin Fikry No. 1 Km. 3,5 Palembang 30126 Telp. (0711) 352427 website.radenfatah.ac.id

Formulir E.4

LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Putri Fadillah
NIM/ Program Studi : 1531700231/ Hukum Ekonomi Syaria'ah
Judul Skripsi : Sistem Penghimpunan Dana Bank Syariah Melalui Mudharabah Menurut Muhammad Syafi'i Antonio

Telah Diterima dalam Ujian Skripsi pada Tanggal, 16 Juli 2019

PANITIA UJIAN SKRIPSI

Tanggal : 25-7-2019
Pembimbing Utama : Dr. Heri Junaidi, M.A
t.t

Tanggal : 25-7-2019
Pembimbing Kedua : Dra. Atikah, M.Hum
t.t

Tanggal : 29-7-2019
Penguji Utama : Dr. M. Burhan, M.Ag
t.t

Tanggal : 25-7-2019
Penguji Kedua : Gibtiah, M.Ag
t.t

Tanggal : 25-7-2019
Ketua Panitia : Armasito, S.Ag., M.H
t.t

Tanggal : 25-7-2019
Sekretaris : Fatroyah Asimsyah, M.H.I
t.t

MOTTO DAN PERSEMBAHAN



Everything Comes From Allah...

Everything Belongs To Allah...

Everything Control by Allah...

Everything Shall Return to Allah...

Everything dedicated to Allah...

“Trust, Positioning And Brand Quality merupakan asset yang paling berharga, karena itu jangan korbankan dengan keuntungan sesaat lagi menyalahi syariah”

(Muhammad Syafi’i Antonio)

Skripsi ini didedikasikan untuk:

1. Masyarakat dan ilmuwan yang perhatian terhadap kajian ekonomi Islam.
2. Almamater UIN Raden Fatah Palembang

ABSTRAK

Skripsi ini berangkat dari masalah utama yang berhubungan dengan sistem penghimpunan dana bank syariah. Karena itu Muhammad Syafi'i Antonio menawarkan sebuah konsep sistem penghimpunan dana melalui *mudharabah*. Rumusan masalah dalam studi ini: Bagaimana sistem penghimpunan dana bank syariah menurut Muhammad Syafi'i Antonio ?, Bagaimana sistem penghimpunan dana bank syariah melalui *mudharabah* menurut Muhammad Syafi'i Antonio ?.

Penelitian ini merupakan penelitian kepustakaan (*Library Reseach*) dengan *sumber primer* buku karya Muhammad Syafi'i Antonio yaitu *Bank Syariah Dari Teori Ke Praktik* (2001), *Muhammad SAW The Super Leader Super Manager* (2010). *Sumber sekunder* dikaji dari buku-buku selain buku asli tokoh, jurnal, website, artikel. Dalam pengumpulan data langkah yang dilakukan adalah mengumpulkan Sumber Data Primer dan Sumber Data Sekunder kemudian mengklasifikasikan data-data yang ada, selanjutnya disusun secara sistematis dan menjadi suatu kerangka. Analisis data menggunakan metode deskriptif kualitatif.

Hasil penelitian disimpulkan bahwa: (1) Menurut Syafi'i Antonio penghimpunan dana adalah kumpulan uang tunai yang didapat dari nasabah yang mempercayai lembaga bank. penghimpunan dana atau dana pihak ketiga merupakan ujung tombak perbankan dalam memenuhi segala macam pembiayaan yang dibutuhkan. Pengaruh jumlah atau besar kecilnya dana pihak ketiga berpengaruh pada laba bank bank syariah. Dana pihak ketiga merupakan bagian dari nominal yang berfungsi untuk menutup segala macam pembiayaan bank yang ditawarkan pada nasabah yang sesuai dengan syariat serta dengan ketentuan fiqh muamalah. Sesuai sebutan Islam sebagai agama yang *kaffah* membuat hubungan antara masalah ekonomi dalam kehidupan umat manusia utamanya masalah perbankan syariah menjadi amat penting dan masuk kedalam aspek yang sangat luas serta mendalam ; (2) Dalam konsepnya Syafi'i Antonio menawarkan sebuah konsep pembiayaan dengan menggunakan sistem investasi dengan prinsip akad *mudharabah*. Konsep pembiayaan yang ditawarkanya sejalan dengan hukum Islam yang pada dasarnya merupakan konsep yang baku, amun memberikan peluang dilakukan ijtihad di dalam bidang yang dibolehkan selama tidak keluar dari bingkai Syari`ah Islamiyah.

Kata Kunci: Muhammad Syafi'i Antonio, Sistem Penghimpunan Dana, Mudharabah

PEDOMAN TRANSLITERASI

Penulisan transliterasi Arab-latin dalam skripsi ini menggunakan pedoman transliterasi berdasarkan keputusan bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. No. 158 Tahun 1987 dan No. 0543b/U/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

Konsonan

Huruf	Nama	Penulisan
ا	Alif	tidak dilambangkan
ب	Ba	B
ت	Ta	T
ث	Tsa	Ş
ج	Jim	J
ح	Ha	ħ
خ	Kha	Kh
د	Dal	D
ذ	Zal	z
ر	Ra	R
ز	Zai	Z
س	Sin	S
ش	Syin	Sy
ص	Sad	Ş
ض	Dlod	ḍ
ط	Tho	ṭ
ظ	Zho	ẓ
ع	'Ain	‘
غ	Gain	Gh
ف	Fa	F
ق	Qaf	Q
ك	Kaf	K
ل	Lam	L
م	Mim	M
ن	Nun	N
و	Waw	W
ه	Ha	H

ء	Hamzah	ـَ
ي	Ya	Y
ة	Ta (marbutoh)	Ṭ

Vokal

Vokal bahasa Arab seperti halnya dalam vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal (monoftong) dan vokal rangkap (diftong).

Vokal Tunggal

Vokal tunggal dalam bahasa Arab:

_____ َ	Fathah
_____ ُ	Kasroh
_____ ِ	Dlommah

Contoh:

كتب = **Kataba**
 ذكر = **Zukira (Pola I) atau zukira (Pola II) dan seterusnya.**

Vokal Rangkap

Lambang yang digunakan untuk vokal rangkap adalah gabungan antara harakat dan huruf, dengan transliterasi berupa gabungan huruf.

Tanda/Huruf		Tanda Baca	Huruf
ي	<i>Fathah dan ya</i>	<i>Ai</i>	<i>a dan i</i>
و	<i>Fathah dan waw</i>	<i>Au</i>	<i>a dan u</i>

Contoh:

كيف : kaifa
 علي : 'alā
 حول : haula
 امن : amana
 أي : ai atau ay

Mad

Mad atau panjang dilambangkan dengan harakat atau huruf, dengan transliterasi berupa huruf dan tanda.

Harakat dan huruf		Tanda baca	Keterangan
اي	<i>Fathah dan alif atau ya</i>	Ā	a dan garis panjang di atas
اي	<i>Kasroh dan ya</i>	Ī	i dan garis di atas
او	<i>Dlommah dan waw</i>	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

سبحنك قال	: qāla subhānaka
صام رمضان	: shāma ramadlāna
رمي	: ramā
فيهما نافع	: fihā manāfi'u
يكتبون ما يمكرون	: yaktubūna mā yamkurūna
اذ قال يوسف لآبيه	: iz qāla yūsufu liabīhi

Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua macam:

1. Ta' Marbutah hidup atau yang mendapat harakat fathah, kasroh dan dlamah, maka transliterasinya adalah /t/.
2. Ta' Marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, maka transliterasinya adalah /h/.
3. Kalau pada kata yang terakhir dengan ta marbutah diikuti dengan kata yang memakai al serta bacaan keduanya terpisah, maka ta marbutah itu ditransliterasikan dengan /h/.
4. Pola penulisan tetap 2 macam.

Contoh:

روضة الاطفال	<i>Raudlatul athfāl</i>
المدينة المنورة	<i>al-Madīnah al-munawwarah</i>

Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda syaddah atau tasydid. Dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf yang diberi tanda syaddah tersebut.

Contoh:

ربنا	<i>Rabbanā</i>
نزل	<i>Nazzala</i>

Kata Sandang

Diikuti oleh Huruf Syamsiah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan bunyinya dengan huruf /l/ diganti dengan huruf yang langsung mengikutinya. Pola yang dipakai ada dua, seperti berikut:

Contoh:

	Pola Penulisan	
التواب	<i>Al-tawwābu</i>	<i>At-tawwābu</i>

الشمس	<i>Al-syamsu</i>	<i>Asy-syamsu</i>
-------	------------------	-------------------

Diikuti oleh Huruf Qamariyah.

Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan-aturan di atas dan dengan bunyinya.

Contoh:

	Pola Penulisan	
البيدع	<i>Al-badi'u</i>	<i>Al-badī'u</i>
القمر	<i>Al-qamaru</i>	<i>Al-qamaru</i>

Catatan: Baik diikuti huruf syamsiah maupun qamariyah, kata sandang ditulis secara terpisah dari kata yang mengikutinya dan diberi tanda hubung (-).

Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *opostrof*. Namun hal ini hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan akhir kata. Apabila terletak di awal kata, hamzah tidak dilambangkan karena dalam tulisannya ia berupa alif.

Contoh:

	Pola Penulisan
تأخذون	<i>Ta `khuzūna</i>
الشهداء	<i>Asy-syuhadā`u</i>
أومرت	<i>Umirtu</i>
فأتي بها	<i>Fa `tibihā</i>

Penulisan Huruf

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *isim* maupun *huruf* ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata-kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan. Maka dalam penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya. Penulisan dapat menggunakan salah satu dari dua pola sebagai berikut:

Contoh:

	Pola Penulisan
وإن لها لهو خير الرازقين	<i>Wa innalahā lahuwa khair al-rāziqīn</i>
فاؤفوا الكيل والميزان	<i>Fa aūfū al-kaila wa al-mīzāna</i>

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, karena atas izin dan kuasanya dapat menyelesaikan penelitian skripsi yang berjudul “*Sistem Penghimpunan Dana Bank Syariah Melalui Mudharabah Menurut Muhammad Syafi’i Antonio*”. Skripsi ini merupakan penelaahan salah satu pemikiran ikon perbankan dan keuangan Islam di Indonesia, Muhammad Syafi’i Antonio. Shalawat dan Salam Kepada Junjungan Nabi Besar Muhammad Saw yang telah membawa umat manusia dari jalan kegelapan ke jalan hingga di era milineal seperti dirasakan saat ini.

Seiring dengan proses perjuangan dimasa-masa kuliah hingga sampai penyusunan skripsi ini, penulis menemukan berbagai rintangan dan hambatan yang kesemuanya memberikan kesadaran penuh untuk dapat lebih dewasa dan mandiri. Skripsi ini menjadi sebuah bukti kesungguhanku dalam perjuangan ini dengan untaian kata syukur dan terimakasih kepada semua yang pernah hadir dan bersama dalam pembuatan skripsi ini.

Dalam kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Yang Terhormat dan Tercinta untuk Ayahanda dan Ibundaku yang dengan restu dan pengorbanannya, penulis dapat melanjutkan studi kejenjang perguruan tinggi.
2. Bapak Prof. Dr. H. M. Sirozi, M.A. ph.D selaku Rektor Universitas Islam Negeri Raden Fatah Palembang.
3. Bapak Prof. Dr.H. Romli, S.A., M.Ag. selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum beserta staf yang telah menyetujui skripsi ini.
4. Ibu Dra. Atika, M.Hum ketua Program Studi Hukum ekonomi syariah ; Armasito, S.Ag, M.Hselaku sekretaris jurusan, beserta staf yang telah memberikan pengarahan dalam menyusun skripsi ini.
5. Bapak Drs. Sunaryo, M.H.I selaku Penasehat Akademik.
6. Bapak Dr. Heri Junaidi, M.A dan Ibu Dra. Atika,M.Hum selaku pembimbing yang telah memberikan Pemikiran dan pengarahan dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Kepala dan Karyawan perpustakaan UIN Raden Fatah Palembang dan Kepala perpustakaan Fakultas Syariah dan Hukum yang telah memberikan izin kepada penulis dalam mencari sumber buku.
8. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Syariah dan Hukum yang telah memberikan ilmu pengetahuan dan pendidikan yang sangat berguna bagi penulis.
9. Kepada adik saya M. Surya Saputra yang merupakan saudara sekaligus teman candaku yang selalu memberi support, memberikan keceriaan, sehingga menjadi penguat langkah dan kesadaran bahwa aku akan menjadi tauladan bagimu.

10. Kepada Keluarga Besarku tercinta yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang tiada henti memberikan doa, nasehat, pengalaman, dan semangat sehingga menjadi kekuatan dalam setiap langkahku.
11. Kepada Teman seperjuanganku, Nadiyah, Ulfa Amel, Windri, Nur Amalia, Nurdina Fitri, Moudy, Kevin, Syaiful, dari semester awal sudah berjuang bersama dalam mencapai cita, yang selalu memberi canda tawa, keceriaan, kesedihan, kemarahan, kekuatan, motivasi, dan semangat yang kita lalui akan menjadi kenangan yang tidak akan terlupakan untukku.
12. Teman seperjuanganku Hukum Ekonomi Syariah kelas 6 angkatan 2015, Terimakasih telah mengisi hari-hariku, semua hal yang telah kita lalui bersama akan menjadi kenangan tak terlupakan. Terimakasih atas semua diskusi yang kita bangun, kekompakan, kebersamaan didalam kelas maupun di luar kelas, kalian terbaik.
13. Adik, Teman, Sahabat yaitu Murti Asyhari dan Risma Okta Elisafitri yang selalu membantu, selalu memberi semangat serta mendoakan diriku.
14. Kepada saudariku Panca Gita Nurmalia yang selalu memberi semangat, masukan, mengarahkan sehingga memberikanku semangat baru untuk meraih cita-cita.

Akhirnya atas segala petunjuk, bimbingan, dan dengan semangat dari berbagai pihak, saya ucapkan banyak terima kasih. Semoga dapat menjadi amal ibadah disisi Allah SWT.

Palembang, Juli 2019

Putri Fadillah

1531700231

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PENGESAHAN DEKAN	iii
PENGESAHAN PEMBIMBING	iv
IZIN PENJILIDAN SKRIPSI	v
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI	vi
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN	vii
HALAMAN ABSTRAK	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	vix
HALAMAN KATA PENGANTAR	xiii
HALAMAN DAFTAR ISI	xv
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I : PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Dan Manfaat Kegunaan	7
D. Kajian Pustaka	7
E. Metodologi Penelitian	9
1. Jenis Penelitian	9
2. Sumber Data	9
3. Teknik Pengumpulan Data	10
4. Teknik Analisis Data	11
F. Sistematika Penelitian	11
BAB II BIOGRAFI MUHAMMAD SYAFI'I ANTONIO	13
A. Riwayat Hidup	13
B. Pendidikan.....	16

C. Perjalanan Karir	20
D. Karya Intelektual.....	23
BAB III PEMBAHASAN	27
A. Sistem Penghimpunan Dana Bank Syariah Menurut Muhammad Syafi'i Antonio.....	27
B. Sistem Penghimpunan Dana Bank Syariah Melalui Mudharabah Menurut Muhammad Syafi'i Antinio.....	38
BAB IV PENUTUP	49
A. Kesimpulan.....	49
B. Saran	49
DAFTAR PUSTAKA	50
RIWAYAT HIDUP PENULIS.....	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Sumber Penghimpunan Dana Muhammad Syafi'i Antonio

Gambar 2 Sumber Dana Dari Modal

Gambar 3 Skema Al-Wadi'ah Yad Al-Amanah

Gambar 4 Skema Al-Wadi'ah Yad Adh-Dhamanah

Gambar 5 Skema Mudharabah

