

**ANALISIS PRINSIP KEHATI-HATIAN TERHADAP BANK DALAM
KEDUDUKANNYA SEBAGAI ARRANGER PADA AKAD
*MUDHARABAH MUQAYYADAH OFF BALANCE SHEET***

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat-Syarat Memperoleh
Gelar Kesarjanaan Dalam Ilmu Hukum**

Oleh:

**BAMBANG NURUDDIN IMANULLAH
145010107111022**



**KEMENTRIAN RISET TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI
UNIVERSITAS BRAWIJAYA
FAKULTAS HUKUM
MALANG
2018**

HALAMAN PENGESAHAN

SKRIPSI

**ANALISIS PRINSIP KEHATI-HATIAN TERHADAP BANK DALAM
KEDUDUKANNYA SEBAGAI *ARRANGER* PADA AKAD
*MUDHARABAH MUQAYYADAH OFF BALANCE SHEET***

**BAMBANG NURUDDIN IMANULLAH
NIM : 145010107111022**

Skripsi ini telah dipertahankan di hadapan Majelis Penguji pada tanggal 11 April 2018 dan disahkan pada tanggal: 23 April 2018

Pembimbing Utama,

Pembimbing Pendamping,

Dr. Siti Hamidah, SH, MM
NIP. 19660622 199002 2 001

Dr. Reka Dewantara, SH, MH
NIP. 19830502 200812 1 003

Mengetahui,
Dekan Fakultas Hukum

Ketua Bagian
Hukum Perdata

Dr. Rachmad Safa'at, S.H., M.Si
NIP. 19620805 198802 1 001

Dr. Budi Santoso, S.H., LLM
NIP. 19720622 200501 1 002

HALAMAN PENGESAHAN

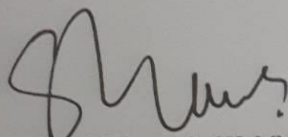
SKRIPSI

ANALISIS PRINSIP KEHATI-HATIAN TERHADAP BANK DALAM
KEDUDUKANNYA SEBAGAI *ARRANGER* PADA AKAD
MUDHARABAH MUQAYYADAH OFF BALANCE SHEET

BAMBANG NURUDDIN IMANULLAH
NIM : 145010107111022

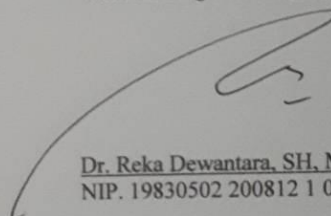
Skripsi ini telah dipertahankan di hadapan Majelis Penguji pada tanggal 11 April
2018 dan disahkan pada tanggal: 23 April 2018

Pembimbing Utama,



Dr. Siti Hamidah, SH, MM
NIP. 19660622 199002 2 001

Pembimbing Pendamping,



Dr. Reka Dewantara, SH, MH
NIP. 19830502 200812 1 003

Mengetahui,

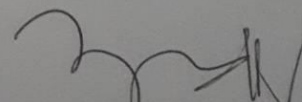


UNIVERSITAS TEKNOLOGI DAN INFORMATIKA
Fakultas Hukum

Dr. Rachmad Safa'at, S.H., M.Si
NIP. 19620805 198802 1 001

Ketua Bagian

Hukum Perdata



Dr. Budi Santoso, S.H., ILM
NIP. 19720622 200501 1 002

IDENTITAS TIM PENGUJI

Judul Skripsi: ANALISIS PRINSIP KEHATI-HATIAN TERHADAP BANK
DALAM KEDUDUKANNA SEBAGAI *ARRANGER* PADA
AKAD MUDHARABAH MUQAYYADAH OFF BALANCE SHEET

Nama Mahasiswa: Bambang Nuruddin Imanullah

NIM : 145010107111022

Fakultas : Hukum

Jurusan : Ilmu Hukum

TIM PEMBIMBING

Pembimbing Utama : Dr. Siti Hamidah., S.H., M.M.

Pembimbing Pendamping : Dr. Reka Dewantara., S.H., M.H

TIM PENGUJI

Ketua Penguji : Dr. Siti Hamidah., S.H., M.M.

Sekretaris : M. Zairul Alam S.H., M.H.

Anggota : Dr. Reka Dewantara., S.H., M.H

Anggota : Ranitya Ganinda., S.H., M.H.

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menyatakan bahwa karya ilmiah hukum ini adalah hasil kerja saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan yang telah saya sebutkan sumbernya.

Jika di kemudian hari terbukti karya ini merupakan karya orang lain, saya sanggup dicabut atas gelar kesarjanaan saya.

Malang, 15 April 2018

Yang menyatakan,

Bambang Nuruddin Imanullah

145010107111022

Daftar Riwayat Hidup

Nama Lengkap : Bambang Nuruddin Imanullah
Tempat, Tanggal Lahir : Pamekasan, 19 Agustus 1995
Jenis Kelamin : Laki-Laki
Agama : Islam
Golongan Darah : O
Warga Negara : Warga Negara Indonesia
Alamat Asal : Perumnas Giling. Jl. Sepudi I/01. Pamolokan.
Sumenep. Jawa Timur
Kode Pos : 69412
No. Hp : 0822310111431
Email : bambangnuruddin.i@gmail.com
Jumlah Kakak : 0
Jumlah Adik : 0
NIK : 3529011908950004
Asal SMA : SMAN 2 Sumenep
Tahun Lulus : 2014
Nama Ayah : Subagio S.P
Sama Ibu : Siti Rumiwati S.E

KATA PENGANTAR

Segala puji penulis panjatkan hanya kehadiran Tuhan Yang Maha Kuasa yang telah memberikan rahmat dan karunia yang tiada henti hingga penulis dapat sampai pada tahap ini, khususnya dengan selesainya skripsi ini.

Terima kasih penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Dr. Rachmad Safa'at, SH., M.Si. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Brawijaya.
2. Bapak Dr. Budi Santoso, SH., LLM selaku Ketua Bagian Hukum Perdata.
3. Ibu Dr. Siti Hamidah, S.H., M.M., selaku Dosen Pembimbing Utama, atas bimbingan dan kesabarannya.
4. Bapak Dr. Reka Dewantara, SH, MH selaku Dosen Pembimbing Pendamping atas bimbingan dan motivasinya.
5. Ayah dan Ibunda tercinta, Subagio, S.P., dan Siti Rumiwati, S.E., atas doa, kesabaran, dorongan, dukungan, dan motivasi yang berlimpah yang diberikan kepada Penulis sehingga Penulis selalu bersemangat dan terus berjuang untuk tidak menyerah dalam menjalani berbagai hal dalam kehidupan ini.
6. Pihak-pihak lain yang turut membantu selesainya skripsi ini, yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu.

Penulis yakin skripsi ini masih sangat jauh dari kata sempurna, sehingga masukan dan kritik akan selalu penulis harapkan untuk memperbaiki skripsi ini.

Akhir kata penulis mohon maaf yang sebesar-besarnya jika dalam proses pembuatan skripsi ini penulis melakukan kesalahan baik yang disengaja maupun tidak disengaja.

Semoga Tuhan Yang Maha Esa mengampuni kesalahan kita dan berkenan menunjukkan jalan yang benar.

Malang, 15 April 2018

Bambang Nuruddin Imanullah

**ANALISIS PRINSIP KEHATI-HATIAN TERHADAP BANK DALAM
KEDUDUKANNYA SEBAGAI ARRANGER PADA AKAD MUDHARABAH
MUQAYYADAH OFF BALANCE SHEET**

**Bambang Nuruddin Imanullah,¹ Dr. Siti Hamidah,² SH.MM, Dr. Reka
Dewantara, SH.MH³**

Fakultas Hukum Universitas Brawijaya
Email : bambangnuruddin.i@gmail.com

A. Abstrak

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis mengenai prinsip kehati-hatian terhadap bank dalam kedudukannya sebagai *arranger* pada akad *mudharabah muqayyadah off balance sheet* sehingga nantinya diperoleh penjelasan apakah kedudukan bank sebagai *arranger* telah memenuhi prinsip kehati-hatian. Penelitian ini di susun berdasarkan penelitian normative dengan menggunakan metode pendekatan perundang-undangan dan pendekatan analitis. Jenis bahan hukum yang digunakan terdiri dari bahan hukum primer, bahan hukum sekunder, dan bahan hukum tersier. Bahan hukum tersebut kemudian di analisis menggunakan interpretasi sistematis dan gramatikal

Hasil yang di peroleh dalam penelitian ini menunjukkan bahwa belum ditemukannya pengaturan secara khusus dan jelas untuk mengatur kegiatan usaha *mudharabah muqayyadah off balance sheet*. Ketiadaan peraturan menyebabkan kegiatan tersebut tidak memiliki batasan-batasan yang mendasar. Bank belum menerapkan prinsip kehati-hatian mengingat kegiatan *mudharabah muqayyadah off balance sheet* yang hanya dicatatkan dalam rekening administrasi (tidak masuk dalam laporan tahunan) sehingga OJK tidak dapat melakukan kontrol terhadap kegiatan usaha tersebut.

Kata Kunci : Prinsip kehati-hatian, *arranger*, *mudharabah muqayyadah off balance sheet*

¹Mahasiswa, Program Sarjana Ilmu Hukum, Fakultas Hukum Universitas Brawijaya, Malang.

² Pembimbing Utama, Dosen Fakultas Hukum Universitas Brawijaya, Malang.

³ Pembimbing Kedua, Dosen Fakultas Hukum Universitas Brawijaya, Malang.

**ANALYSIS OF PRECAUTIONARY PRINCIPLE OF A BANK REGARDING ITS
POSITION AS ARRANGER IN AKAD MUDHARABAH MUQAYYADAH OFF
BALANCE SHEET**

**Bambang Nuruddin Imanullah,¹ Dr. Siti Hamidah,² SH.MM, Dr. Reka Dewantara,
SH.MH³**

Faculty of Law Universitas Brawijaya

Email: bambangnuruddin.i@gmail.com

ABSTRACT

This research is aimed to analyse precautionary principle of a bank regarding its position as arranger in *mudharabah muqayyadah* off balance sheet to find out whether its position as arranger has met the requirement of precautionary principle. This research employed statute and analytical approach, while the legal materials used involved primary, secondary, and tertiary data, all of which were then interpreted analytically and grammatically.

From the research result, it is concluded that there has not been any specific and detailed regulation related to the activity of *mudharabah muqayyadah* off balance sheet. This absence leads to unavailability of basic provisions. The bank has not implemented the precautionary principle since *mudharabah muqayyadah* off balance sheet is only recorded in administrative account, not in annual report, causing difficulty for Financial Services Authorities (OJK) controlling the business activity.

Keywords: precautionary principle, arranger, *mudharabah muqayyadah* off balance sheet

DAFTAR ISI

Lembar Pengesahaan.....	i
Pernyataan Keaslian Skripsi.....	ii
Kata Pengantar	iii
Ringkasan.....	iv
Daftar Isi.....	v
Daftar Tabel	vii
Daftar Gambar.....	viii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat penelitian.....	12
E. Sistematika Penulisan	15
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Tinjauan Umum tentang Perbankan.....	17
1. Pengertian tentang Perbankan	17
2. Perbedaan tentang Bank Konvensional dan Bank Syariah	18
B. Tinjauan Umum tentang Perbankan Syariah	19
1. Pengertian Bank Syariah	19
2. Prinsip Bank Syariah	23
3. Fungsi Bank Syariah	25
4. Bentuk Pembiayaan Dana Pada Bank Syariah.....	26
C. Tinjauan Umum tentang Mudharabah	30
1. Pengertian <i>Mudharabah</i>	30
2. Penerapan <i>Mudharabah</i>	31
3. Tinjauan Umum tentang Jenis Mudharabah Muqayyadah	32
D. Tinjauan Umum tentang Prinsip Kehati-hatian	35
1. Prinsip Kehati-hatian Bank Syariah	35
2. Risiko yang Dapat Dihadapi Bank.....	38
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	41
B. Pendekatan Penelitian	42
C. Jenis dan Sumber Bahan Hukum	43
D. Teknik Penelusuran Bahan Hukum	45
E. Teknik Analisis Bahan Hukum	45
F. Definisi Konseptual	47
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Analisis Risiko dalam Akad <i>Mudharabah Muqayyadah</i>	48
1. Risiko yang muncul dalam Akad <i>Mudharabah Muqayyadah</i>	48
2. Risiko bank dalam akad <i>Mudharabah Muqayyadah Off Balance</i>	

<i>Sheet</i>	55
B. Prinsip Kehati-Hatian Terhadap Bank sebagai <i>Arranger</i> pada Akad <i>Mudharabah Muqayyadah Off Balance Sheet</i>	
1. Analisis Prinsip Kehati-Hatian Bank Syariah yang diwujudkan melalui Laporan Keuangan Tahunan	71
2. Gambaran Umum Ketentuan pada Pengaturan tentang Mudharabah Muqayyadah off Balance Sheet	82

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	86
B. Saran	87

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

TABEL 1 10

DAFTAR GAMBAR

GAMBAR 1	55
GAMBAR 2	63
GAMBAR 3	76