

**IMPLEMENTASI PENGHITUNGAN BAGI HASIL PADA PEMBIAYAAN
MUDHARABAH BERDASARKAN FATWA DSN MUI
NO. 15/DSN-MUI/IX/2000
(Studi Kasus PT. BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta)**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S1)
Dalam Ilmu Syariah (Ekonomi Islam)



Oleh:

PUTRI DWI KIRANA
102411158

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2014**

Dr. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag
Jl. Tanjungsari No. 31 Tambakaji Ngaliyan Semarang
Taufiq Hidayat, Lc. M. Ag
Perum Pepabri No. 38 RT. 02 RW. 05, Borokulon Banyuurip Purworejo

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
An. Sdri. Putri Dwi Kirana

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Walisongo

di Semarang

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi Saudara

Nama : Putri Dwi Kirana

NIM : 102411158

Jurusan : Ekonomi Islam


Judul Skripsi : **IMPLEMENTASI PENGHITUNGAN BAGI HASIL PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH BERDASARKAN FATWA DSN MUI No. 15/DSN-MUI/IX/2000 (Studi Kasus PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta)**

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqosyahkan.

Demikian atas perhatiannya, harap menjadi maklum adanya dan kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing I,


Dr. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag
NIP. 19590413 198703 2 001

Semarang, 14 Mei 2014

Pembimbing II,


Taufiq Hidayat, Lc. M. Ag
NIP. 19720307200604 1002



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Prof.Dr.Hamka, Ngaliyan Telp./ fax (024) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Nama : Putri Dwi Kirana
NIM : 102411158
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **IMPLEMENTASI PENGHITUNGAN BAGI HASIL PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH BERDASARKAN FATWA DSN MUI No. 15/DSN-MUI/IX/2000 (Studi Kasus PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta)**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus pada tanggal:

23 JUNI 2014

Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir guna memperoleh gelar sarjana (Strata Satu/ S1) dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, 23 Juni 2014

Mengetahui,

Ketua Sidang

Nur Fatoni, M. Ag
NIP. 19730811 200003 1 004

Penguji I

Prof. Dr. H. Mujivono, MA
NIP. 19590215 198503 1 005

Pembimbing I,

Dr. Hj. Siti Mujibatun, M. Ag
NIP. 19590413 198703 2 001

Sekretaris Sidang

Dr. Hj. Siti Mujibatun, M. Ag
NIP. 19590413 198703 2 001

Penguji II

Dra. Ita Rosita Zahara J, M. Ag
NIP. 19661217 200501 2001

Pembimbing II,

Taufiq Hidayat, Lc. M. Ag
NIP. 19720307200604 1002



MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا، فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ، وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَارْغَب.

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain. Dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap.”

(QS. Al-Insyirah [94]: 6-8)

PERSEMBAHAN

Dengan segala kerendahan hati dan rasa syukur atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat, hidayah serta inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan karya ilmiah berupa skripsi ini dengan baik. Dengan kebanggan hati, kupersembahkan dan kuhadiahkan karya ini kepada orang-orang yang telah memberikan warna dalam hidup penulis.

Untuk Bapak dan Ibu, terimakasih atas segala kasih sayang, dukungan dan doanya yang selalu engkau panjatkan untukku. Kakakku tersayang Lucky Eka Setiawan, terimakasih atas segala dukungannya. Baik dukungan secara moril maupun materiil.

Untuk seseorang yang selalu memberikan semangat dan motivasi, terimakasih banyak atas doa dan dukungannya.

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 7 Mei 2014

Deklarator,

Putri Dwi Kirana

102411158

ABSTRAK

Lembaga keuangan syariah akhir-akhir ini mengalami perkembangan yang cukup pesat dan membanggakan. Dari berbagai macam jenis perbankan syariah, salah satu yang mengalami perkembangan yaitu Bank Pembiayaan Rakyat Syariah. Dimana seperti terjadi pada PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta, yang mana bahkan eksistensinya tidak diragukan lagi di daerah Yogyakarta. PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta sudah ada sejak tahun 1994. Salah satu bentuk eksistensi dari PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga ini adalah menyalurkan pembiayaan *mudharabah* sebagai modal usaha. Dimana prinsip pembiayaan *mudharabah* ini menggunakan prinsip bagi hasil. Dalam Fatwa DSN MUI No 15/DSN-MUI/IX/2000 telah dijelaskan bahwa prinsip distribusi hasil usaha ada dua metode yaitu *Profit Sharing* dan *Revenue Sharing*. Prinsip bagi hasil di perbankan syariah pada umumnya, konsep pembagian laba pada bagi hasil jumlahnya akan mengalami peningkatan sesuai dengan peningkatan jumlah pendapatan. Begitu sebaliknya, sehingga pembagian laba pada bagi hasil di perbankan syariah tidak tetap. Melainkan berubah-ubah sesuai besar pendapatan yang diperoleh.

Penelitian ini dilakukan dengan tujuan agar mengetahui sistem penghitungan bagi hasil pada PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta. Apakah penghitungan bagi hasil yang diterapkan sudah sesuai dengan Fatwa DSN MUI atau belum. Metode penelitian yang digunakan adalah metode penelitian Kualitatif. Pengumpulan data dilakukan dengan cara observasi lapangan, wawancara dan dokumentasi. Adapun metode analisis data dalam penelitian ini adalah metode analisis deskriptif yaitu metode yang digunakan untuk menganalisis data dengan cara mendeskripsikan atau menggambarkan data yang telah terkumpul sebagaimana adanya tanpa bermaksud membuat kesimpulan yang berlaku untuk umum atau generalisasi.

Dari hasil penelitian ini, menunjukkan bahwa PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta dalam mengimplementasikan pembagian laba pada prinsip bagi hasil tidak sesuai dengan teori yang sudah ada. Hal ini ditunjukkan dengan ketetapan yang signifikan dalam pembayaran bagi hasil nasabah kepada bank. Tetapi dalam mengimplementasikan Fatwa DSN MUI No 15/DSN-MUI/IX/2000 sudah sesuai. PT BPR Syariah lebih cenderung menggunakan sistem *Revenue Shariang* dalam penghitungan bagi hasilnya. Tetapi dalam mengimplementasikan penghitungan bagi hasilnya yang belum sesuai dengan pendapat DSN MUI. Hal ini dapat dilihat dari bentuk implementasi penghitungan bagi hasil di PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta yang mengalikan *equivalent rate* dengan dana yang digunakan untuk menghitung bagi hasil.

Kata Kunci: Bagi Hasil, Pembiayaan Mudhrabah dan Fatwa DSN MUI

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim.

Alhamdulillah segala puji syukur kehadirat Allah SWT, yang telah menganugerahkan begitu banyak rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam senantiasa tercurah kepada Nabi Agung Muhammad SAW yang telah membawa kita kepada zaman yang penuh dengan cahaya Islam dan sebagai *Uswatun Hasanah* yang kita tunggu- tunggu syafa'atnya di hari *yaumul kiamah*.

Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S.1) dalam jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang. Ucapan terima kasih sedalam-dalamnya penulis sampaikan kepada semua pihak yang telah memberikan pengarahan, bimbingan dengan moral dan bantuan apapun yang sangat besar bagi penulis, ucapan terima kasih terutama penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Dr. Ali Murtadho, M. Ag selaku Wakil Dekan I, Bapak Drs. Wahab Zaenuri, MM selaku Wakil Dekan II, Bapak Khoirul Anwar, M. Ag selaku Wakil Dekan III.

4. Bapak Nur Fatoni, M.Ag. serta Bapak H. Ahmad Furqon LC, MA selaku Ketua dan Sekretaris Jurusan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang telah memberikan berbagai motivasi dan arahan, mulai dari proses awal hingga proses berikutnya.
5. Ibu Dr. Hj. Siti Mujibatun, M. Ag selaku dosen pembimbing I dan Bapak Taufik Hidayat, Lc. MIS selaku dosen pembimbing II, terimakasih atas saran, arahan, bimbingan dan keikhlasan hati serta kebijaksanaanya meluangkan waktu, tenaga dan fikiran untuk memotivasi dan membimbing penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Segenap Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang yang telah membekali berbagai pengetahuan. Sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini. Serta para staff Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam yang sudah banyak membantu.
7. Segenap pengurus PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta yang telah memberi izin dan membantu penulis dalam melaksanakan penelitian sebagai bahan penulisan skripsi.
8. Bapak dan Ibu tercinta yang selalu memberikan dukungan moral maupun spiritual dengan tulus ikhlas dan kasih sayang. Terutama untuk ibuku tersayang, terimakasih banyak yang sedalam-dalamnya. Hanya doa yang bisa aku panjatkan untuk kesembuhanmu.
9. Untuk Om Yusni dan Mbak Rini yang ada di Jogja, terimakasih banyak atas segala dukungan baik berbentuk materi maupun non materi, serta nasehat dan bimbingannya. Hanya doa yang bisa aku panjatkan untuk kalian.

10. Para senior Justisia yang penulis banggakan, Mas Adib, Mas Najib, Mas Arif, Mas Sarung, Mas Sujik, Mas Tedi, Mas Iman, Mas Bams, Mas Yayan, Mbak Sholy, Mbak Yani, Mas Cecep, Mas Nazar, Mas Inul, Mbak Ulfi (teman sekamar kost), Mbak Ima, Mbak Tika, dan yang lain tidak bisa saya sebut satu per satu. Terimakasih banyak atas segala bimbingannya selama saya berproses di Justisia.
11. Segenap pengurus eLSA Semarang, Mas Tedi Kholiludin, Mas Iman Fadhilah, Mbak Siti Rofi'ah, Mas Bams, Mas Yayan, Mas Salam, Mas Cecep, Mas Nazar, Cahyono terimakasih banyak atas dukungannya. Tidak lupa pula penulis ucapkan kepada Mas Khoirul Anwar (Peneliti muda berbahaya eLSA) yang banyak membantu dalam penulisan skripsi terutama dalam penulisan yang berbau arab.
12. Sahabat-sahabati 2010 Justisia dan PMII. Cahyono, Siham, Wahid, Sany, Sholikin segera menyusul lulus. Buat yang lain, Anis, Nufus mari berjuang bersama. Buat Nadia yang sudah lulus duluan, terimakasih semangatnya.
13. Adik-adikku di Justisia dari angkatan 2011-2013 yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Kalian penerus di Justisia. Untuk Idos, Wida, Nisa, Winda semangat terus melanjutkan merawat Justisia. Untuk Emon, Zizi, Wilut, Rif'an, Ansori, Fuhat, Nastain, Mustakim, tetap semangat menulis di Justisia. Untuk Halim, Enjam, Hikmah, Sagita, Nina, Iqoh, Mukti dan adik-adik yang lain yang tidak bisa disebutkan satu per satu, terus berproses di Justisia. Perjalanan kalian masih panjang.

14. Semua teman-temanku EID'10, terimakasih atas dukungan kalian. Nia, Risty, Anis teman-temanku seperjuangan semangat terus meraih cita-cita kedepan. Untuk yang lainnya, segera cepat menyusul.
15. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebut satu persatu terimakasih atas do'a dan dukungannya.

Semoga kebaikan dan ketulusan mereka semua menjadi amal ibadah di sisi Allah SWT. Penulis tidak dapat memberikan apa-apa hanya untaian terimakasih dengan tulus serta iringan do'a, semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dan selalu melimpahkan rahmat, taufiq serta inayah-Nya.

Penulis telah berusaha semaksimal mungkin dalam penulisan skripsi ini, namun semuanya tidak akan lepas dari kekurangan. Maka dari itu, kritik dan saran serta masukan yang konstruktif selalu penulis tunggu sehingga sempurnanya penulisan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap, semoga skripsi ini bermanfaat bagi semuanya
Amin Ya Robbal 'Alamin.

Semarang, 7 Mei 2014

Penulis,

Putri Dwi Kirana

102411158

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN DEKLARASI.....	vi
HALAMAN ABSTRAK	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	viii
HALAMAN DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	11
D. Tinjauan Pustaka	11
E. Metode Penelitian.....	16
F. Sistematika Penulisan.....	19
 BAB II PEMBIAYAAN MUDHARABAH, BAGI HASIL DAN FATWA DSN MUI	
A. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah.....	22
1. Sejarah BPR Syariah.....	22
2. Tujuan dan Karakteristik BPR Syariah.....	24

3. Kegiatan Usaha BPR Syariah	26
4. Landasan Syariah Mudharabah.....	32
B. Bunga dan Bagi Hasil.....	33
1. Bunga.....	33
2. Bagi Hasil	34
a. Pengertian dan Jenis-Jenis Bagi Hasil	34
b. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil	38
3. Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil	40
C. Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN) Majelis Ulama Indonesia (MUI).....	41
1. Dewan Syariah Nasional (DSN)	41
2. Penghitungan Bagi Hasil Menurut Fatwa DSN- MUI.....	44

BAB III GAMBARAN UMUM PT BPR SYARIAH BANGUN DRAJAT WARGA

A. Gambaran Umum PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta.....	46
1. Sejarah PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta	46
2. Visi dan Misi PT BPR Syariah Bangun Drajat Waga Yogyakarta.....	47
3. Budaya Kerja PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta.....	48
4. Letak Geografis PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta.....	48
5. Struktur Organisasi PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga.....	50
6. Produk-Produk PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga.....	51
a. Produk Tabungan	51
b. Produk Deposito.....	56
c. Produk Pembiayaan.....	60

B. Pembiayaan Mudharabah pada PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga	64
1. Latar Belakang Pembiayaan Mudharabah di PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta	64
2. Prosedur Pembiayaan Mudharabah di PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta.....	68
3. Kendala-Kendala pada Pembiayaan Mudharabah di PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta.....	70

BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN PENGHITUNGAN BAGI HASIL

A. Analisis Bagi Hasil pada Pembiayaan Mudharabah di PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta	72
B. Analisis Penghitungan Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah di PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta Berdasarkan Fatwa DSN MUI	77

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	82
B. Saran	83
C. Penutup.....	84

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil.....	40
Tabel 1.2 Perbedaan Sistem Bunga dengan Sistem Bagi Hasil.....	41
Tabel 2.1 Daftar Nasabah Pembiayaan PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta.....	68
Tabel 2.2 Besar Denda (Ta'zir) Pembiayaan.....	70
Tabel 3.1 Daftar Riwayat Pinjaman Pembiayaan Mudharabah PT BPR Syariah Bangun Drajat Warga Yogyakarta.....	73