

**KUALITAS PEMBIAYAAN MODAL KERJA *MURABAHAH* DAN  
*MUSYARAKAH* DI BPRS SAKA DANA MULIA KUDUS**



**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi syarat  
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya  
Dalam Ilmu Perbankan Syariah

**Oleh :**

**Yulia Rahmawati**

**D3 PERBANKAN SYARIAH  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2014**

Drs Saekhu, M. H.

Krasak Rt.03/11 Pecangan, Jepara

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Tugas Akhir

An. Yulia Rahmawati

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir Saudara :

Nama : Yulia Rahmawati

NIM : 112503014

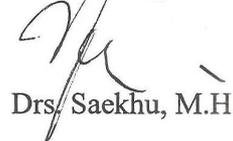
Judul : KUALITAS PEMBIAYAAN MODAL KERJA *MURABAHAH*  
DAN *MUSYARAKAH* DI BPRS SAKA DANA MULIA KUDUS

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut dapat segera diujikan.

Demikian harap menjadikan maklum

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing



Drs. Saekhu, M.H.

NIP. 19690120 199403 1 004



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**  
Jl. Prof. Dr. Hamka, Km.02 Ngaliyan Telp. / Fax. (024) 7601291 Semarang

**PENGESAHAN**

Atas Nama : Yulia Rahmawati  
NIM : 112503014  
Jurusan : D3 Perbankan Syariah  
Judul : "Kualitas Pembiayaan Modal Kerja Murabahah dan Musyarakah di BPRS Saka Dana Mulia Kudus"

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

04 Juni 2014

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi Program Diploma 3 (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2013/2014 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Semarang, 04 Juni 2014

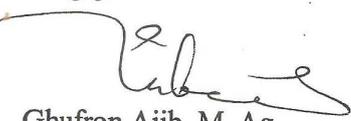
Ketua Sidang

  
Nuf fatoni, H, M.Ag  
NIP. 19730811 200003 1 004

Sekretaris Sidang

  
Saekhu, Drs, MH  
NIP. 19690120 199403 1 004

Penguji I

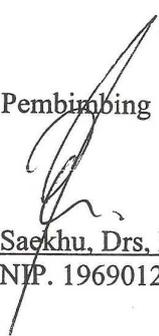
  
Ghufron Ajib, M. Ag  
NIP. 19660325 199203 1 001

Penguji II

  
Taufik Hidayat, H, MIS  
NIP. 19720307 200604 1 002

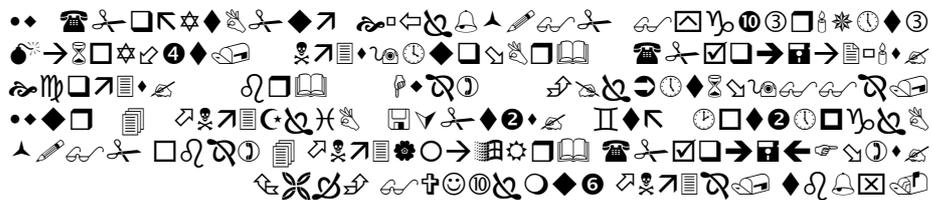


Pembimbing

  
Saekhu, Drs, MH  
NIP. 19690120 199403 1 004

## MOTTO

- Be Star at you life, and make it in another person arround you.



Artinya :

*Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang bathil, kecuali dengan jalan perniagaan yang berlaku dengan suka sama suka di antara kamu. Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu". (An-Nisa' : 29)*

## PERSEMBAHAN

Tugas Akhir saya persembahkan untuk :

- Ibunda tercinta yang senantiasa dengan tulis mencurahkan kasih dan sayangnnya serta pengorbanannya dengan penuh harapan do'anya, karena dengan ketulusan dan perjuangan beliau penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini tanpa ada halangan apapun
- Buat kakak dan Adikki yang senantiasa menjadi penyemangat bagi penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini
- Sahabat-sahabatku yang takkan terlupakan kebersamaan kita dalam menuntut ilmu mengarungi perjalanan hidup kita.

## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa tugas akhir ini tidak berisi materi yang telah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga tugas akhir ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang diajukan bahan rujukan.

Semarang, 21 Mei 2014

Deklarator

**Yulia Rahmawati**

**112503014**

## ABSTRAK

Tugas Akhir ini dengan judul “Kualitas Pembiayaan Modal Kerja Murabahah Dan Musyarakah Di Bprs Saka Dana Mulia Kudus” ini merupakan penelitian lapangan. Adapun perumusan masalah adalah : 1) Bagaimana penerapan pembiayaan modal kerja *murabahah* dan *musyarakah* di BPRS Saka Dana Mulia Kudus, 2) Bagaimanakah kualitas pembiayaan modal kerja *murabahah* dan *musyarakah* di BPRS Saka Dana Mulia Kudus.

Tugas akhir ini menggunakan jenis penelitian kuantitatif-komparatif . sumber data diperoleh dari data primer ( secara langsung) dan hasil penelitian lapangan yaitu dengan Direktur BPRS Saka Dana Mulia Kudus. Serta data sekunder yaitu literatur, dan studi dokumentasi berkas-berkas yang berkaitan. Adapun metode pengumpulan data yaitu dengan interview, observasi, dan dokumentasi. Sedangkan analisa data menggunakan metode deskriptif kualitatif yaitu metode yang digunakan terhadap suatu data yang telah dikumpulkan, kemudian diklasifikasikan, disusun, dijelaskan yakni digambarkan dengan kata-kata atau kalimat yang digunakan untuk memperoleh kesimpulan.

Dari hasil penelitian ini diketahui bahwa kualitas pembiayaan murabahah lebih tinggi dibanding pembiayaan modal kerja musyarakah. Hal ini dipengaruhi oleh faktor orientasi laba dan edukasi masyarakat, persepsi masyarakat, serta laporan keuangan bagi nasabah.

Kata kunci : *Kualitas , Pembiayaan, Modal kerja, Murabahah, Musyarakah*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang snantiasa memberikan rahmat dan hidayahnya kepada kita, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada nabi Muhammad SAW, yang telah membawa Islam sebagai agama dan rahmat bagi seluruh alam.

Tugas skhir ini yang berjudul “KUALITAS PEMBIAYAAN MODAL KERJA MURABAHAH DAN MUSYARAKAH DI BPRS SAKA DANA MULIA KUDUS” ini disusun guna memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Ahli Madya pada jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama IslamNegeri walisongo Semarang

Dalam penyusunan tugas akhir ini penulis banyak mendapatkan bimbingan dan saran-saran dari berbagai pihak, sehingga penyusunan tugas akhir ini dapat terselesaikan. Unt itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Yth. Prof. Dr. Muhibbin, M.Ag (Rektor IAIN Walisongo Semarang) Yang telah memimpin IAIN Walisongo selama menjabat dengan bijaksana demi masa depan institusi yang baik.
2. Yth. Dr. H. Imam Yahya ,M.Ag ( Dekan fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam) semoga bias membantu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam lebih maju dan smakin terdepan.
3. Bapak M.fauzi M selaku ketua Prodi studi D3 Perbankan Syariah IAIN Walisongo Semarang.



4. Bapak Drs. Saekhu, M.H selaku pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikirannya untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam proses pengerjaan tugas akhir ini sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
5. Ibunda Alifah yang telah berkorban segalanya demi masa depan penulis. Penuli menyadari bahwa dalam penulisan tugas akhir ini belum mencapai kesempurnaan dalam arti sebenarnya, penulis berharap semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis dan para pembaca pada umumnya.

Semarang, 21 Mei 2014

Penulis,

Yulia Rahmawati

112503014

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERSRTUJUAN PEMBIMBING .....	ii
PENGESAHAN .....	iii
MOTTO .....	iv
PERSEMBAHAN .....	v
DEKLARASI.....	vi
ABSTRAK.....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
BAB I PENDAHULUAN	
Latar Belakang masalah .....	1.1
Rumusan Masalah.....	3
1.1 .....	Tujuan dan manfaat penelitian .....
n dan manfaat penelitian .....	3
1.2 .....	Kajian Pustaka .....
n Pustaka .....	4
1.3 .....	Sistematisasi Peulisan .....
matika Peulisan .....	15
1.6 Metode Penelitian .....	16
BAB II GAMBARAN UMUM	
2.1 Informasi umum BPRS Saka Dana Mulia Kudus.....	19
2.2 Visi dan Misi BPRS Saka Dana Mulia .....	19

1.3.....	Kepe
ngurusan.....	20
1.4.....	Peng
embangan Produk .....	26
1.5.....	Pemb
erdayaan dumber Daya Insani.....	26
1.6.....	Kara
kteristik Kegiatan Usaha dan Jasa Utama.....	31

### BAB III PEMBAHASAN

3.1 Konsep umum Tentang Murabahah.....	33
3.2 Landasan Hukum Murabahah .....	34
3.3 Rukun dan Syarat Murabahah.....	35
3.4 Fatwa DSN MUI Tentang Murabahah.....	37
3.5 fatwa DSN MUI Tentang Musyarakah .....	42
3.6 Penerapan Pembiayaan modal kerja Murabahah di BPRS Saka Dana Mulia Kudus .....	49
3.7 Penerapan Pembiayaan modal kerja Musyarakah di BPRS Saka Dana Mulia Kudus .....	52
3.8 kualitas Pembiayaan Modal Kerja Murabahah dan musyarakah di BPRS Saka Dana Mulia Kudus .....	55

### BAB IV PENUTUP

4.1 Kesimpulan .....	61
4.2 Saran .....	61
4.3 Penutup .....	62

DAFTAR PUSTAKA .....	63
----------------------	----

