

**MEKANISME PEMBIAYAAN MUDHARABAH UNTUK MODAL KERJA DI KSPPS
BMT BINA UMMAT SEJAHTERA CABANG DEMAK**



TUGAS AKHIR

**Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya Perbankan Syariah**

Oleh

**AYU NOVILIA
1405015042**

**PROGRAM D3 PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO**

SEMARANG

2017

Dr.H. Muhlis, M.Si
Mangkang Indah No.470 RT. 11 RW. 02
Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) Eksemplar.
Hal : Naskah Tugas Akhir
An. Sdri. Ayu Novilia
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis
UIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

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

Nama : Ayu Novilia

NIM : 1405015042

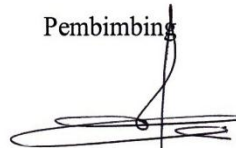
Judul : **“MEKANISME PEMBIAYAAN MUNDHARABAH
UNTUK MODAL KERJA DI KSPPS BMT BUS
CABANG DEMAK”**

Mohon kiranya Tugas Akhir saudara dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian harap menjadikan maklum

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Pembimbing



Dr.H. Muhlis, M.Si

NIP. 19610117 198803 1 002



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM D3 PERBANKAN SYARIAH

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax. (024)7601291/764691

PENGESAHAN

Atas Nama : Ayu Novilia
NIM : 1405015042
Jurusan : D3 Perbankan Syariah
Judul : "Mekanisme Pembiayaan Mundharabah Untuk Modal Kerja
Di KSPPS BMT BUS Cabang Demak"

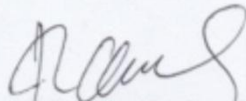
Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal:
15 Juni 2017

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan
studi program Diploma Tiga (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik
2016/2017 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

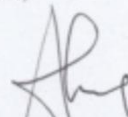
Semarang, 15 Juni 2017

Mengetahui,

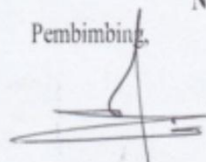
Ketua Sidang/Penguji I,


H. Johan Arifin, S.Ag, M.Ag.
NIP. 19710908 200212 1 001

Penguji III,



Dr. H. Ahmad Furqon, Lc, M.A.
NIP. 19751218 200501 1 002

Pembimbing,

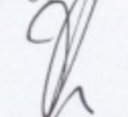


Dr. H. Muhlis, M.Si
NIP. 19610117 198803 1 002

Sekretaris Sidang/Penguji II,


Dr. H. Muhlis, M.Si
NIP. 19610117 198803 1 002

Penguji IV,


Drs. Saekhu, M.H
NIP. 19690120 199403 1 004

MOTTO

وَأَخْرُونَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ

“Dan dari orang-orang yang berjalan dimuka bumi mencari sebagian karunia Allah SWT.”

(QS. Al-Muzzammil: 20)

هَلْ جَزَاءُ الْإِحْسَنِ إِلَّا الْإِحْسَانُ

“ Tidak ada balasan kebaikan kecuali kebaikan (pula)”.(QS. Ar-Rahman: 60)

PERSEMBAHAN

Segala puji Allah atas segala nikmat dan karunia-Nya. Tugas Akhir ini saya persembahkan untuk:

1. Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, hidayah, inayah, serta selalu melindungi hamba-Nya.
2. Almarhumah Ibu, Bapak dan adik atas curahan kasih sayang, untaian doa, dan motivasi yang tak terhingga dan tak ternilai harganya bagi penulis. Terima kasih atas semua yang telah engkau berikan.
3. Dosen-dosen D3 Perbankan Syariah dan dosen pembimbing Bapak Muhlis terima kasih atas bimbingan dan pengarahannya selama ini dari awal hingga akhir pembuatan Tugas Akhir ini.
4. Keluarga besar KSPPS BMT BUS Cabang Demak yang telah membimbing selama magang hingga terselsainnya Tugas Akhir ini.
5. Teman-teman D3 perbankan Syariah angkatan 2014, khususnya PBSB 2014 UIN Walisongo Semarang.

DEKLARASI

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

Semarang, 15 Juni 2017

Deklarator,

Ayu Novilia

ABSTRAK

Pembiayaan mudharabah untuk modal kerja merupakan salah satu produk di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Demak yang paling banyak di minati diantara produk-produk yang lain. Hal ini dikarenakan karakternya yang profitable dan mudah diterapkan untuk pembiayaan modal kerja. Sebagai lembaga keuangan syariah nonbank yang memiliki tugas menarik dan mengelola dana dari masyarakat serta dapat berfungsi sebagai lembaga sosial, BMT menempatkan dirinya diposisi yang strategis tidak hanya memiliki kewenangan dalam penarikan dan pengelolaan dana dari masyarakat, tetapi juga dapat berperan dalam upaya pengentasan kemiskinan melalui program kemitraan usaha.

Yang menjadipokok permasalahan dalam penelitian ini adalah: bagaimana mekanisme pembiayaan mudharabah untuk modal kerja di KSPPS BMT BUS Cabang Demak.

Jenis penelitian adalah penelitian lapangan (*field research*) dengan mengambil data-data melalui metode observasi, wawancara, dan dokumentasi. Data-data yang terkumpul kemudian dianalisis dengan menggunakan metode deskripsi kualitatif, yaitu metode yang menguraikan dan memaparkan masalah yang ada sehingga memperoleh gambaran tentang objek yang diteliti. Metode yang digunakan adalah deskriptif kualitatif, yaitu metode yang menguraikan dan memaparkan masalah yang ada sehingga memperoleh gambaran tentang objek yang diteliti.

Pembiayaan *mudharabah* untuk modal kerja di KSPPS BMT BUS Cabang Demak dalam prinsipnya sudah sesuai dengan Fatwa DSN-MUI No: 07/DSN/IV/2000 tentang Pembiayaan *Mudharabah*. Kemudian ada dasarnya penerapan SOP di KSPPS BMT BUS Cabang Demak dalam mekanisme pembiayaan *mudharabah* untuk modal kerja sudah dipenuhi oleh anggota. Akan tetapi pada syarat bagian laporan keuangan ada sebagian anggota yang tidak menyerakan syarat tersebut. Mungkin dikarenakan kurangnya pemahaman anggota dalam pembuatan laporan keuangan menjadi salah satu kendala sehingga syarat tersebut tidak terpenuhi.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim,

Alhamdulillah puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, hidayah serta inayah-Nya kepada kami sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir yang berjudul: “MEKANISME PEMBIAYAAN MUNDHARABAH UNTUK MODAL KERJA DI KSPPS BMT BUS CABANG DEMAK”. Tugas Akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan Prodi Perbankan Syari’ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Pada penyusunan Tugas Akhir ini dapat terselesaikan dengan baik tanpa halangan apapun berkat doa, dukungan, dan bantuan dari berbagai pihak, baik dalam ide, kritik, saran maupun dalam bentuk lainnya. Oleh karena itu penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag. selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Johan Arifin, S.Ag. MM. selaku ketua prodi D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Dr. H. Muhlis. M.Si selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam menyusun Tugas Akhir ini.
5. Bapak M. Fauzi, S.E MM. selaku wali studi yang selama 3 tahun ini telah membimbing dan memeberikan pengarahan selama perkuliahan.
6. Seluruh dosen pengajar Prodi Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
7. Ibu Endhyka Ermawati, A.Md selaku Manager KSPPS BMT BUS Cabang Demak.
8. Mas Joko Supriyono, Mb Muthia Nada Syadza, S.Gz, Mb Khoirun Nisa’, Mb Asih Arfiani, S.E yang telah membimbing dan memberikan informasi dari magang sampai penyelesaian Tugas Akhir ini.
9. Almarhumah Ibu, Bapak, Adik, dan keluarga yang telah tulus memberikan doa, dukungan, dan motivasi tiada henti sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.
10. Prasetyo Dwi Cahyo yang telah tulus memberikan doa, dukungan serta semangatnya dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini.

11. Teman sejawatku ari, susi, santi, dan lailisterima kasih yang telah memberi dukungan, semangat, dan kasih sayangnya.
12. Sahabatku sasa, kharisma, itsna, isna, mamik, alifah, amrin, niladan niswa terima kasih atas kebersamaannya selama 3 tahun ini.
13. Teman-teman seperjuangan yaitu mahasiswa D3 Perbakan Syariah UIN Walisosngo Semarang angkatan 2014.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun guna penyempurnaan Tugas akhir ini. Semoga penulisan Tugas Akhir ini bermanfaat bagi penulis dan pembaca.

Semarang, 15 Juni 2017

Penulis,

Ayu Novilia
NIM.1405015042

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN.....	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
DEKLARASI.....	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BABI PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan dan Manfaat Hasil Penelitian.....	4
D. Tinjauan Pustaka	5
E. Metode Penelitian	6
F. Sistematika Penulisan	8
BABII LANDASAN TEORI	
A. Pembiayaan Mundharabah.....	10
1. Pengertian mundharabah	10
2. Landasan hukum pembiayaan mundharabah	12
3. Rukun dan syarat mundharabah	12
4. Jenis-jenis mundharabah	14
5. Aplikasi mundharabah dalam perbankan	15
6. Resiko mundharabah	15
7. Skema mundharabah	16
8. Fatwa DSN MUI	17
B. Modal Kerja	22
1. Pembiayaan modal kerja	22
2. Konsep Dasar Modal Kerja	22
3. Penggolongan modal kerja	23

4. Perputaran modal kerja.....	23
5. Alokasi modal kerja.....	24
C. BMT.....	24
1. Pengertian BMT (<i>Baitul Maal Watamwil</i>)	24
2. Prinsip operasional BMT.....	24
3. Fungsi BMT	25
4. Badan hukum BMT	26

BAB III GAMBARAN UMUM BMT BINA UMMAT

SEJAHTERA

A. Sejarah KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera.....	27
B. Motto, Visi, dan Misi KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera	28
C. Prinsip dan Budaya Kerja	29
D. Struktur Organisasi dan Uraian Tugas	30
E. Produk-produk KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera	34
F. Prinsip Pelayanan KSPPS Bina Ummat Sejahtera.....	42
G. Syarat-syarat Pembiayaan.....	43
H. SOP Permohonan Pembiayaan	43

BABIV PEMBAHAAN DAN ANALISIS

A. Mekanisme PembiayaanMundharabahUntuk Modal Kerja

Di KSPPS BMT BUS CabangDemak.....	46
1. Pembiayaan Mundharabah di KSPPS BMT BUS	46
a. Pengertian pembiayaan mundharabah	46
b. Rukun dan syarat sah akad.....	46
c. Ketentuan pembiayaan mundharabah	46
d. Skema pembiayaan mundharabah.....	47
2. Alur pembiayaan <i>mudharabah</i> di KSPPS BMT BUS....	48
a. Permohonan atau pengajuanpembiayaan.....	48
b. Data atau berkas masukke BMT	49
c. Survei	49
d. Rapatkomite atau analisis survei.....	51
e. Legal akadataupengikatan.....	51
f. Pencairan.....	52
3. Pembahasan	52
4.	

BABV PENUTUP

A. Kesimpulan56
B. Saran56
C. Penutup57

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Table 3.1	Perhitungan nisbah si suka.....	35
Table 3.2	Contoh perhitungan harga barang	41
Table 3.3	Contoh perhitungan pembiayaan kebijakan.....	41
Table 4.1	Jumlah anggota pembiayaan mudharabah dari bulan November 2016 sampai bulan Maret 2017	53

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Skema pembiayaan <i>mudharabah</i>	16
Gambar 3.1	Struktur organisasi KSPPS BMT BUS Cabang Demak..	31
Gambar 3.2	SOP pemrosesan simpanan keanggotaan	42
Gambar 4.1	Skema pembiayaan <i>mudharabah</i> di KSPPS BMT BUS ...	47
Gambar 4.2	Alur pembiayaan <i>mudharabah</i>	48