

**IMPLEMENTASI AKAD *MUDHARABAH* PADA PRODUK
PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI KSPPS BMT BINA UMAT
SEJAHTERA CABANG KENDAL**



Tugas Akhir

Disusun untuk Memperoleh Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya (D3)
Dalam Ilmu Perbankan Syariah

Disusun Oleh:

RATRI SOFIANA

NIM.1405015038

**PROGRAM STUDI D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2017



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp./Fax. (024) 7608454 Semarang, 50185
Website : febi.Wali songo.ac.id – Email : Febiwalisongo@gmail.com

05 April 2017

Nomor : 1050/Un.10.5/D.1/PP.00.9/4/2017
Lampiran : -
Hal : Penunjukan menjadi Dosen
Pembimbing Tugas Akhir

Kepada Yth.
H. Khoirul Anwar, M.Ag
Dosen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam
UIN Walisongo
Di Semarang

Assamualaikum Wr. Wb.

Sehubungan dengan pengajuan proposal tugas akhir mahasiswa tersebut di bawah ini :

Nama : Ratri Sofiana
NIM : 1405015038
Program Studi : D3 Perbankan Syariah
Judul Tugas Akhir : Implementasi Akad Mudharabah Pada Produk Pembiayaan Modal Kerja Di
BMT Bina Umat Sejahtera Cabang Kendal

Maka, kami mengharap kesediaan Saudara untuk menjadi Pembimbing penulisan tugas akhir mahasiswa tersebut, dengan harapan :

1. Topik yang kami setuju masih perlu mendapat pengarahan Saudara terhadap judul, kerangka pembahasan dan penulisan.
2. Pembimbingan dilakukan secara menyeluruh sampai selesainya penulisan tugas akhir.

Demikian, atas kesediaan Saudara diucapkan terima kasih

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

An. Dekan,
Wakil Dekan Bidang Akademik,

Ali Murtadho

Tembusan :

1. Mahasiswa yang bersangkutan



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Prof. Dr. Hamka Kampus 3 Ngaliyan, Semarang 50185, Telp/Fax. (024) 7601291
website: febi_walisongo.co.id E-mail: febiwalisongo@gmail.com

PENGESAHAN

Nama : Ratri Sofiana
NIM : 1405015038
Judul : **IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK
PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI KSPPS BMT BINA
UMAT SEJAHTERA CABANG KENDAL.**

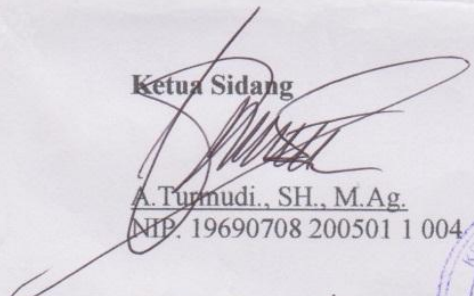
Telah diujikan oleh Dewan Penguji D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang dinyatakan LULUS
dengan predikat cumlaude/baik/cukup, pada tanggal:

15 MEI 2017

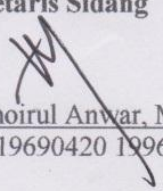
Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun
akademik 2017/2018.

Semarang, 15 Mei 2017

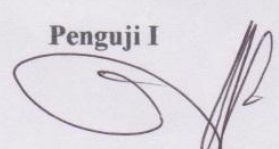
Ketua Sidang


A. Turmudi., SH., M.Ag.
NIP. 19690708 200501 1 004

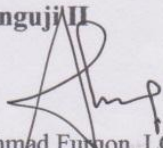
Sekretaris Sidang


H. Khoirul Anwar, M.Ag.
NIP. 19690420 199603 1 002

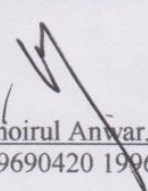
Penguji I


Heny Yuningrum, SE., M. Si.
NIP. 19810609 200710 2 005

Penguji II


Ahmad Furqon, LC., MA
NIP. 19751218200501 1 002

Pembimbing


H. Khoirul Anwar, M.Ag.
NIP. 19690420 199603 1 002

RODUK
UMAT

an Bisnis
dengan

kedemik

02

NIP. 19810609 200710 2 005

NIP. 19751218200501 1 002

Pembimbing

H.Khoirul Anwar, M.Ag.
NIP. 19690420 199603 1 002

MOTTO

فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِنْ فَضْلِ اللَّهِ وَاذْكُرُوا اللَّهَ كَثِيرًا لَّعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ﴿١٠﴾

***“Apabila telah ditunaikan shalat, maka bertebaranlah kamu di muka bumi; dan carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak supaya kamu beruntung.”
(QS.AL-Jumuah:10)***

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan karya ini kepada:

1. Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat dan karunianya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir ini.
2. Bapak Nahrowi dan Ibu Yunaenah terimakasih atas doa dan kasih sayang serta perhatian yang kalian berikan kepada anak tunggalmu ini, tanpa doa dan dukungan dari Bapak dan Ibu mungkin anakmu tidak bisa seperti sekarang, ini merupakan perjuangan awal dari anakmu ini. Doa Bapak dan Ibu yang senantiasa terus dan terus kuharapkan agar langkahku terus maju dalam menggapai cita-citaku.
3. Mbah Putri, Mbah Tasiyah yang selalu menantikan kesuksesanku yang telah merawatku dari kecil hingga sekarang ini. Terimakasih ucapkan untuk Mbah uti yang selalu memberikan kasih sayang yang sangat tulus dan selalu memberikan doa untuk cucu tersayangmu ini.
4. Eko Prasetyowati Rahayu teman yang awalnya enggak kenal sekarang jadi lengket kayak permen karet yang selalu memberikan masukan, saran dan juga penyemangat dalam penulisan tugas akhir ini yang sudah jadi bagian dari keluargaku yang sekaligus menjadi kakak, sahabat, saudara, temen seperjuangan yang sama-sama selama 6 tahun ini semoga setelah ini kita mampu membanggakan kedua orangtua dan juga mampu mewujudkan cita-cita kita.

5. Untuk seluruh keluarganya Mbak Eko, Mbah Surati, Devi, Lek Sugi terimakasih sudah menjadi keluarga keduaku.
6. Untuk orang-orang tersayang Pepy, Arsih, Winda, Ima, Joko, Kamal, Mbak Anis dan Eli yang sudah mengingatkan dan memberikan dukungan.
7. Kos Pak Kasmad (Mbak Ipeh, Ulfi, Fitri, Dewi, Maryam, Mbak Deka, Sri, Friska, Ade, Mbak Aifa, Mbak Ica, Mbak Mamah) terimakasih atas semangat dan juga keramaian serta keceriaan yang diberikan.
8. Teman-temanku PBSb angkatan 2014 yang selalu berjuang bersama selama ini.
9. Teman-temanku angkatan 2014 dan seluruh keluarga besar D3 Perbankan Syariah.
10. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu telah membantu selama proses penulisan Tugas Akhir ini, sehingga Tugas Akhir ini selesai. Penulis hanya dapat memberikan ucapan terimakasih dan do'a semoga Allah SWT selalu senantiasa mencurahkan karunianya kepada kita semua. Amin.

DEKLARASI

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

Semarang, Mei 2017

Deklarator,



Ratri Sofiana
NIM.1405015038

ini
ga
ang

ABSTRAK

KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera termasuk salah satu lembaga Keuangan Syariah yang sedang berkembang dilingkungan masyarakat. KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera ini dikenal dari golongan menengah kebawah sampai golongan menengah keatas. Layanan KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera diminati sebagian besar kalangan menengah kebawah adalah layanan produk pembiayaan modal kerja dengan akad *mudharabah* yang menumbuhkan dana untuk menjalankan usahanya dimana KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera berperan sebagai mitra usaha dengan sistem bagi hasil atau margin yang sesuai dengan syariah dan peraturan yang sudah ditetapkan. Pembiayaan modal kerja dengan prinsip syariah dapat dilakukan di lembaga keuangan syariah dengan ketentuan yang berlaku. Pembiayaan modal kerja di KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera Cabang Kendal dapat meringankan pengusaha memenuhi produksinya. Setiap usaha yang berkembang akan membuka lapangan pekerjaan baru bagi masyarakat. Tugas Akhir ini menjelaskan tentang bagaimana implementasi akad *mudharabah* pada pembiayaan modal kerja pada KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera.

Jenis penelitian yang digunakan penulis adalah penelitian kualitatif, metode penelitian yang data-datanya ditanyakan dalam bentuk kata-kata dan kalimat, dan menggunakan data primer dengan teknik pengumpulan data dengan cara observasi langsung di KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera Cabang Kendal dan juga data sekunder melalui dokumentasi buku-buku pustaka untuk mencari data KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera, penelitian ini bersifat deskriptif analisis yaitu menggambarkan secara langsung mengenai implementasi atau penerapan akad *mudharabah* pada pembiayaan modal kerja.

Dari hasil penelitian ini dapat diketahui bahwa penerapan akad *mudharabah* tidak berbeda dengan teori-teori yang ada. Produk pembiayaan modal kerja menggunakan akad *mudharabah* dimana pihak KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera merupakan *shahibul maal* atau penyedia modal sedangkan anggota merupakan *mudharib* atau pengelola modal dimana *shahibul maal* tidak memberikan batasan jenis usaha dan juga waktu usaha asalkan tidak bertentangan dengan fatwa DSN dan sesuai prinsip syariah.

Kata Kunci: *Akad mudharabah, Pembiayaan, Modal Kerja*

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah segala puji syukur kehadirat Allah SWT atas limpahan rahmat serta hidayah-Nya yang telah meridhoi dan mengilhami selama masa penulis. Tanpa rahmat dan ridho-Nya penulis tidak mampu untuk mempersembahkan sebuah karya tulis ilmiah (Tugas Akhir) ini. Tidak lupa shalawat serta salam tidak henti-hentinya penulis haturkan kepada kekasih Allah, junjungan kita Nabi Agung Muhammad SAW yang selalu membimbing dan menunjukkan umatnya kejalan yang benar.

Tugas Akhir ini disusun untuk memenuhi syarat kelulusan program studi DIII di FEBI (Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam) guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang, sebagai penulis pemula tidak akan mudah untuk menulis sebuah tugas akhir yang bermutu tinggi maka dengan kerendahan hati penulis akan menyajikan sebuah karya tulis atau tugas akhir dengan judul “**Implementasi Akad *Mudharabah* Pada Produk Pembiayaan Modal Kerja Di KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera Cabang Kendal**”.

Dalam penyusunan tugas akhir ini penulis banyak sekali yang telah membantu demi kelancaran penyelesaian penyusunan laporan ini. Ucapan terimakasih penulis sampaikan 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 H. Johan Arifin, S.Ag MM., selaku Ketua Jurusan Program Studi D3
4. Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
5. Bapak H. Khoirul Anwar, M.Ag., selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan tugas akhir ini.
6. Kedua Orangtuaku (Bapak Nahrowi dan Ibu Yunaenah) dan Mbah Putriku sayang Mbah Tasiyamah yang selalu memdoakan dan memberikan semangat.
7. Segenap Dosen dan staf pengajar jurusan D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang.
8. Kepada Bapak Kumaidi selaku Manajer Cabang KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera Cabang Kendal beserta Pengelola Cabang Kendal yang telah memberikan kesempatan untuk magang dan meluangkan waktu serta tenaga untuk memberikan pengarahan dalam pelaksanaan PKL (Praktek Kerja Lapangan).
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis percaya bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, sehingga kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi kesempurnaan laporan ini.

Akhir kata, semoga apa yang tertuang dalam tugas akhir ini dapat berguna bagi penulis sendiri dan pembaca pada umumnya. Serta dapat digunakan sebagai tambahan informasi bagi semua pihak yang membutuhkan.

Semarang, Mei 2017

Penulis,

Ratri Sofiana

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
DEKLARASI	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	5

D. Tinjauan Pustaka	6
E. Metodologi Penelitian	7
F. Sistematika Penulisan	10
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Pengertian Akad Mudharabah	12
B. Landasan Hukum Mudharabah	14
C. Rukun dan Syarat Mudharabah	15
D. Fatwa tentang Pembiayaan Mudharabah	17
E. Jenis-Jenis Mudharabah	21
F. Aplikasi Dalam Perbankan	23
G. Skema Akad Mudharabah	24
H. Manfaat dan Resiko Akad Mudharabah.....	25
I. Pembiayaan Modal Kerja	26
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	
A. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera.....	30
B. Visi dan Misi KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera	33
C. Budaya Kerja KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera.....	33
D. Prinsip Kerja KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera.....	34
E. Struktur Organisasi KSPPS BMT BUS Cabang Kendal	35
F. Perkembangan Kelembagaan KSPPS BMT BUS	38
G. Kantor Pelayanan KSPPS BMT BUS	39
H. Produk-Produk KSPPS BMT BUS	45
1. Produk Simpanan	45
2. Produk Pembiayaan.....	54
BAB IV HASIL PENELITIAN DAAN PEMBAHASAN	
A. Analisis Penerapan Pembiayaan Modal Kerja di KSPPS Bina Umat Sejahtera Semarang Cabang Kendal	58
B. Analisis Pelaksanaan Akad Mudharabah Pada Pembiayaan Modal Kerja di KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera Cabang Kendal	61
BAB V PENUTUP	

A. Kesimpulan	66
B. Saran.....	67
C. Penutup.....	68

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP