

**ANALISA PENERAPAN AKAD *MUDHARABAH*  
PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI KSPS  
BMT BINA UMMAT SEJAHTERA CABANG BANYUMANIK**



**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk memenuhi Tugas dan Syarat Guna  
Memperoleh Gelar Ahli Madya dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh :

Asti Hermawati

NIM :1405015199

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2017**

Drs. H., Hasyim Syarbani., MM  
Jl. Palem Kuweni No.6 Tambakaji, Ngaliyan Semarang

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar  
Hal : Naskah Tugas Akhir  
A.n Saudari Asti Hermawati

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bishis Islam  
UIN Walisongo Semarang

*Assalamua'alaikum Wr. Wb*

Setelah saya meneliti da mengadakan perbaikan seperlunya,bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir saudari :

Nama : Asti Hermawati  
NIM : 1405015199  
Judul : Analisa Penerapan Akad *Mudharabah* Pada Pembiayaan  
Modal Kerja di KSPS BMT BINA UMMAT  
SEJAHTERA Cabang Banyumanik

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudari tersebut dapat segera di munaqosahkan.

Demikian harap menjadikan maklum.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Semarang, 9 Mei 2017

Pembimbing

  
Drs. H., Hasyim Svarbani., MM

NIP 1957013198203002



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI DIH PERBANKAN SYARIAH**  
Jl. Prof. Dr. Hamka Km. 02 Ngaliyan Telp. / Fax. (024) 7601291  
Website : febi.walisongo.ac.id – Email : [Febiwalisongo@gmail.com](mailto:Febiwalisongo@gmail.com)

**PENGESAHAN**


Tugas Akhir Saudara : Asti Hermawati  
NIM : 1405015199  
Jurusan : D3 Perbankan Syariah  
Judul : “ ANALISA PENERAPAN AKAD *MUDHARABAH* PADA  
**PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI KSPS BMT BINA UMMAT  
SEJAHTERA CABANG BANYUMANIK ”**


Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan Predikat cum laude/baik/cukup, pada tanggal :

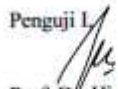
**14 Juni 2017**

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


Semarang, 14 Juni 2017

Ketua Sidang,  
  
Heny Yunihgram, S.E., M.Si  
198106092007102005

Sekretaris Sidang,  
  
Drs. H. Hasyim Syarbani, M.M.  
195709131982031002

Penguji I,  
  
Prof. Dr. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag.  
195904131987032001

Penguji II,  
  
M. Nadzir, M.Si.  
19730217 200604 1 001

Pembimbing  
  
Drs. H. Hasyim Syarbani, M.M.  
195709131982031002

## MOTTO

وَأَخْرُورَ يَضْرِبُونَ فِي الْأَرْضِ يَبْتَغُونَ مِنْ فَضْلِ اللَّهِ

Artinya: dan orang – orang yang berjalan di muka bumi mencari sebagian karunia

Allah... ( QS. Al – Muzzammil 20 )

## PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan segala puji atas nikmat Allah yang telah membimbing dan mengarahkan penulis untuk selalu berada di jalannya untuk mencapai segala ridho-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Tugas Akhir di program D3 Perbankan Syariah. Maka penulis akan mempersembahkan karya Tugas Akhir ini kepada :

1. Bapak dan Ibu tercinta (Bpk. Kartono dan Ibu Sri Astutik) yang selalu memberikan dukungan dan senantiasa mendoakan dengan tulus sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir tepat waktu.
2. Kakakku (Dina Maulani) sekeluarga tersayang yang selalu memberikan semangat dan dukungan bagi penulis.
3. Keluarga besar Ananda yang sudah mendukung dan senantiasa mendoakan penulis
4. Bapak Drs. H. Hasyim Syarbani, MM. yang telah memberikan bimbingan dan masukan selama penulisan tugas akhir ini.
5. Sahabatku Norma Anastasya, Winda Rosalina, Etza Yogya hanggarini, Lina dwi Lestari, Khoiru Umah, Fitri Ratna sari Dewi, Heviana, Nur Ismawati yang selalu menemani saat susah dan senang.
6. Teman – teman D3 Perbankan Syariah angkatan 2014, khususnya PBSF 2014 UIN Walisongo Semarang.

7. Seluruh manajemen KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera khususnya Cabang Banyumanik yang sudah banyak membantu penulis menyelesaikan tugas akhir ini dan memberikan ilmu saat praktek kerja lapangan.

## DEKLARASI

Dengan kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang pernah ditulis atau di terbitkan oleh orang lain. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan.



## ABSTRAK

Dunia perbankan semakin berkembang pesat. Hal ini dapat dilihat dari semakin banyaknya lembaga keuangan syariah yang berdiri di Indonesia. KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera mulai berdiri tahun 1996 dan berkembang pesat hingga sekarang. Pembiayaan merupakan tugas utama lembaga keuangan perbankan. Salah satu produk pembiayaan yang banyak diminati adalah pembiayaan modal kerja dengan akad *mudharabah*.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan akad *mudharabah* pada pembiayaan modal kerja dan pelaksanaan pembiayaan modal kerja *mudharabah* pada KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Banyumanik. Penelitian ini berdasarkan hasil pengamatan selama melakukan praktek kerja lapangan di KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Banyumanik. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif. Sumber data diperoleh dari hasil penelitian lapangan yaitu wawancara dengan manajer cabang, staf marketing, anggota KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Banyumanik, dokumen yang berkaitan, literature.

Dari hasil penelitian ini dapat diketahui bahwa penerapan pembiayaan modal kerja *mudharabah* pada KSPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Banyumanik belum sesuai dengan teori dan landasan hukum syariah yang ada. Pelaksanaan pembiayaan dengan akad *mudharabah* belum sesuai dengan ketentuan hukum syariah. Ada



anggota yang menyalahgunakan akad *mudharabah* yang seharusnya digunakan sebagai tambahan modal kerja.

Kata Kunci: Pembiayaan, Modal Kerja, *Mudharabah*, Penerapan, Pelaksanaan.

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillahilahirabil'alamiin, puji syukur senantiasa penulis haturkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir dengan judul “ANALISA PENERAPAN AKAD MUDHARABAH PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI KSPS BMT BINA UMMAT SEJAHTERA CABANG BANYUMANIK“. Tugas Akhir ini di susun guna memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar Ahli Madya pada program studi D3 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terimakasih kepada pihak – pihak yang telah membantu penyusunan Tugas Akhir ini, yaitu kepada:

1. Prof. Dr. Muhibbin, M. Ag. Selaku Rektor UIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya, M. Ag. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo.
3. H. Johan Arifin, S. Ag., MM. Selaku Ketua Prodi D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo.
4. Bapak Drs. H. Hasyim Syarbani, MM. selaku dosen pembimbing yang sudah memberikan arahan dan bimbingan kepada penulis.

5. Manajer dan Pengelola KSPS BMT BUS Cabang Banyumanik.
6. Kedua orangtua dan keluarga tercinta yang senantiasa memberikan dukungan dan semangat kepada penulis.
7. Teman – teman D3 Perbankan Syariah UIN Walisongo angkatan 2014.

Penulis menyadari penyusunan Tugas Akhir ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharap kritik dan saran yang membangun.

Semarang, 9 Juni 2017

Penulis,

Asti Hermawati

NIM. 1405015199

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>MOTTO</b> .....	iv
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	v
<b>DEKLARASI</b> .....	vii
<b>ABSTRAK</b> .....	viii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	x
<b>DAFTAR ISI</b> .....	xii
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah . .....	8
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	9
D. Tinjauan Pustaka .....	10
E. Metode penelitian .....	11
F. Sistematika Penulisan .....	12
<b>BAB II : PEMBIAYAAN MODAL KERJA DAN</b>	
<b>    AKAD MUDHARABAH</b>	
A. Pembiayaan Modal Kerja .....	15
B. Akad <i>Mudharabah</i> .....	43
C. Landasan Hukum Mudharabah .....	50

### **BAB III : PELAKSANAAN PEMBIAYAAN MODAL KERJA**

#### **MUDHARABAH DI KSPS BMT BINA UMMAT SEJAHTERA CABANG BANYUMANIK**

A. Sejarah Singkat KSPS BMT BUS .....	61
B. Visi dan Misi KSPS BMT BUS .....	63
C. Budaya Kerja .....	64
D. Prinsip Kerja .....	65
E. Produk – Produk BMT BUS .....	66
F. Struktur organisasi KSPS BMT .....	75
G. Pelaksanaan pembiayaan modal kerja Mudharaba .....	78

### **BAB IV : ANALISIS**

A. Definisi produk pembiayaan modal kerja .....	81
B. Produk umum pengajuan pada pembiayaan modal kerja di BMT .....	82

### **BAB V : PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	91
B. Saran .....	92

### **DAFTAR PUSTAKA**