

**MUDHARABAHPERSPEKTIF EKONOMI
ISLAM DI BMT BINTORO MADANI**

A. Teknis Penentuan Nisbah Bagi Hasil

Pembiayaan *Mudharabah* di BMT Bintoro
Madani..... 86

B. Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan

M ktif Ekonomi
Is 88

A. K

B. Sa

C. Penutup 103

BAB V

PENI



DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

LAMPIRAN

**ANALISIS PENENTUAN NISBAH BAGI HASIL
PEMBIAYAAN MUDHARABAH DALAM PERSPEKTIF
EKONOMI ISLAM**

(Studi kasus di BMT Bintoro Madani Demak)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Memperoleh Gelar Sarjana Program Strata 1 (S1) Dalam Ilmu
Syari'ah (ekonomi islam)

Oleh:

SITI SHOLIHATUN

092411163

**FAKULTAS SYARI'AH & EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2013

Drs. H. Muhyiddin, M.Ag 2. Prinsip-prinsip Ekonomi Islam..... 64

Jl. Kanguru III/15 A Semarang

BAB III PENENTUAN NISBAH BAGI HASIL
Drs. H. Wahab, MM

BAB III PENENTUAN NISBAH BAGI HASIL
PERSETUJUAN PEMBIMBING
Bangetayu R/t R/w 02/01 Genuk Semarang
PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BMT

Lamp. : 4 (Empat) eks. **BINTORO MADANI DEMAK**

Hal : Naskah Skripsi

A. Profil BMT Bintoro Madani..... 70
A.n. Sdri. Siti Sholihatun

Kepada Yth. 1. Sejarah Pendirian BMT Bintoro
Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam

IAIN Walisongo Madani..... 70

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

2. Visi, Misi, Tujuan, dan Motto BMT
Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama

ini kami kirimkan naskah skripsi saudara :
Bintoro Madani..... 72

Nama : Siti Sholihatun

Nim : 092411163 3. Struktur Kepengurusan BMT Bintoro

Judul : Analisis Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan
Mudharabah Dalam Perspektif Ekonomi Islam Di BMT
Bintoro Madani Demak..... 74

4. Produk-produk BMT BINTORO
Dengan ini, kami mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera

dimunaqosahkan. Atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.
MADANI..... 79

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

B. Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan

Pembimbing I

Pembimbing II

Mudharabah di BMT Bintoro Madani . 80

BAB IV ANALISIS PENENTUAN NISBAH BAGI
HASIL PEMBIAYAAN

Drs. H. Muhyiddin, M.Ag
NIP.19550228 193303 1 003

Drs. H. Wahab, MM
NIP.19690908 200003 1001



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Telp./Fax. (024) 7601291, 7624691
Semarang 50158

PENGESAHAN

Nama : Siti Sholihatun
NIM : 092411163
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **Analisis Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan
Mudharabah Dalam Perspektif Ekonomi Islam Di BMT
Bintoro Madani Demak.**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam
IAIN Walisongo Semarang dinyatakan Lulus pada Tanggal :

19 Desember 2013

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S 1)
dalam Ilmu Ekonomi Islam.

Semarang, 30 Desember 2013

Ketua Sidang,

Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.
NIP. 19690830 199403 2 003

Sekretaris Sidang,

Drs. H. Wahab, MM.
NIP. 19690908 200003 1 001

Penguji I

H. Tolkah, MA.
NIP. 19690507 199603 1 005



Penguji II

Dr. H. Ali Imron, M. Ag.
NIP. 19730730 200312 1 003

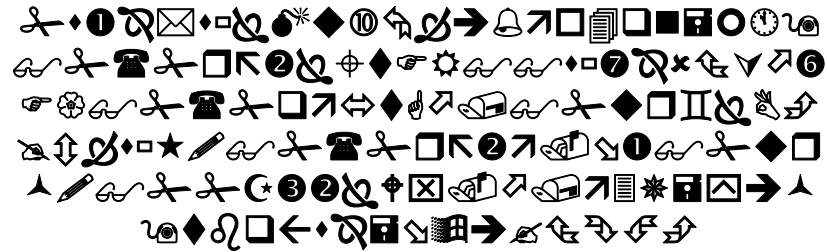
Pembimbing I

Drs. H. Muhyiddin, M.Ag.
NIP. 19550228 193303 1 003

Pembimbing II

Drs. H. Wahab, MM.
NIP. 19690908 200003 1001

MOTTO



“apabila telah ditunaikan shalat, Maka bertebaranlah kamu di muka bumi; dan carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak supaya kamu beruntung”¹

¹Departemen Agama RI, Bandung: CV Penerbit J-ART, 2005, h. 555

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	v
HALAMAN ABSTRAK	vi
HALAMAN DEKLARASI	viii
TRANSLITERASI ARAB-LATIN	ix
HALAMAN KATA PENGANTAR	x
HALAMAN DAFTAR ISI.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah.....	15
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	16
D. Tinjauan Pustaka	17

Teriringdo' asemoga

Allah

SWT

PERSEMBAHAN

membalassemuamalkebaikandariseemuanyadengansebaik-
baikbalasan.Akhirnyapenulismenyadaribahwapenulisanskripsiinibelu
mmencapaike sempurnaan.Namundemikian,
penulisberharapsemogaskripsiinidapatbermanfaatbagipenulisdanpemb
acapadaumumnya.

Semarang, 13 November 2013

Penulis,

Siti Sholihatun
NIM: 092411163

- a) Kedua orangtua, Bapak Nasoro dan Ibu Jami yang selalu mendo'akan, memberi motivasi dan menjadi inspirasi untuk putri-putrinya.
- b) Mz M.Abrori dan Mbak Umi Faizah yang tak lelah memberi semangat untukku.
- c) Adikku Barbara dan Fatim yang selalu memberi dukungan.
- d) Dek Afham yang menjadi motivator kecilku.
- e) Teman-teman seperjuangan EIE RENOVATIO '09 yang selalu kompak.
- f) Cumip, Zizah, Zahra, Linta, Lilik, Mimi, Surya, Aya, Ningsih, Badik, Ria, Irna, Safa, yang saling memberi motivasi ketika butuh seorang motivator.
- g) Mbak Uut, mbak Cika, dek Mazaya, dek Farid dan semua teman-teman p.inna yang selalu memberi suntikan semangat.
- h) Bu Sari dan Mbak Titin yang selalu memberi dukungan dan do'anya.
- i) Dan semua teman-teman yang belum disebut di atas, yang selalu memberikan semangat untukku.

ABSTRAK

Mudharabah merupakan wahana utama bagi perbankan syariah (termasuk BMT) untuk memobilisasi dana masyarakat yang terserak dalam jumlah besar dan untuk menyediakan berbagai fasilitas, antara lain fasilitas pembiayaan bagi para pengusaha. Sebagai alternatif sistem bunga dalam ekonomi konvensional, ekonomi Islam menawarkan sistem bagi hasil (*profit sharing*) ketika pemilik modal (*surplus spending unit*) bekerja sama dengan pengusaha (*deficit spending unit*) untuk melakukan kegiatan usaha. Apabila kegiatan usaha menghasilkan, keuntungan dibagi berdua, dan apabila kegiatan usaha menderita kerugian, kerugian ditanggung bersama. Sistem bagi hasil menjamin adanya keadilan dan tidak ada pihak yang tereksplorasi (*didzalimi*).

Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan (*field research*) dalam bentuk studi kasus. Untuk mendapatkan data yang dibutuhkan dalam penulisan skripsi ini penulis menggunakan sumber data primer dan data sekunder yang diperoleh melalui metode: wawancara, observasi, dokumentasi. Dari data yang diperoleh tersebut penulis dapat mendiskripsikan praktek penentuan nisbah bagi hasil pembiayaan *mudharabah* dalam perspektif ekonomi Islam di BMT Bintoro Madani Demak. Dalam prakteknya BMT Bintoro Madani berusaha menerapkan prinsip-prinsip ekonomi Islam dalam penentuan nisbah bagi hasil pembiayaan *mudharabah*. Dalam sistem bagi hasil, pada waktu akad kedua pihak yaitu, pihak pertama (*shahibul maal*) dan pihak kedua (*mudharib*) hanya menentukan persentase nisbah, bukan menentukan nominal. Dan dalam penentuan nisbah bagi hasil pembiayaan *mudharabah* di BMT Bintoro Madani diganti dengan sistem administrasi.

Penulis melakukan analisis dengan metode deskriptif analisis. Dari analisis yang penulis lakukan, dalam penentuan nisbah bagi hasil pembiayaan *mudharabah* perspektif ekonomi

4. Bapak Drs. H. Muhyiddin, M.Agselaku Dosen Pembimbing I, serta Bapak Drs. H. Wahab, MM selaku Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam penyusunan skripsi ini.
5. Segenap civitas akademika Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang, para dosen, karyawan beserta staf-stafnya.
6. Ayah dan Ibunda tercinta yang telah membesarkan penulis, atas segala kasih sayang serta do'anya dengan tulus ikhlas untuk kesuksesan putrinya.
7. Semua sahabat dan teman-teman yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu, terima kasih atas dukungan dan motivasinya.
8. Pihak BMT Bintoro Madani Demak yang telah memberikan izin untuk melakukan penelitian dalam penyusunan skripsi ini.
9. Semua pihak yang telah membantu dan mendukung dalam penulisan skripsi ini.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Segalapujidansyukursenantiasapenulishaturkankehadirat

Allah SWT yang MahaPengasihdanPenyayang, yang telahmelimpahkanrahmat, hidayahdanmaghfiroh-Nyakepadapenulissehinggabisamenyelesaikanskripsiini.Shalawatserta salamsenantiasatercurahkankehadiratNabiAgung Muhammad SAW, keluarga, parasahabatdanparapengikutbeliau.

Kepadasemuapihak yang membantukelancarandalampenulisanskripsiini, penulishanyabisamenyampaikan rasa terimakasih, khususnya kepada:

1. Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selakuRektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selakuDekanFakultasSyari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Dr. Ali Murtadlo, M.AgselakuKetua jurusan Ekonomi Islam, sertaBapakNurFatoni, M.AgselakuSekretaris jurusan Ekonomi Islam.

Islam di BMT Bintoro Madani, BMT Bintoro Madani menyampaikan kepada anggota, bahwa nisbah bagi hasil yang ditetapkan dari BMT adalah 60:40, 60% untuk pihak penyedia dana (*shahibul maal*) dan 40% untuk pihak pengelola usaha (*mudharib*). Tapi dalam prakteknya, anggota melakukan penawaran kepada pihak BMT untuk menggunakan sistem administrasi 2,5% dari pinjaman yang dibayarkan pada waktu pembayaran angsuran, karena anggota (*mudharib*) tidak menghendaki apabila pihak penyedia dana (*shahibul maal*) mendapatkan persentase keuntungan yang lebih banyak dari hasil usaha yang dilakukan oleh anggota (*mudharib*). Selain itu, anggota (*mudharib*) tidak menghendaki proses penetapan nisbah bagi hasil yang dianggapnya memperlama proses persetujuan pembiayaan, karena yang diinginkan anggota (*mudharib*) yaitu proses yang cepat untuk persetujuan pembiayaan dan cepat memperoleh dana. Dengan demikian, praktek tersebut belum sesuai dengan sistem ekonomi Islam, karena dalam sistem bagi hasil di awal akad tidak ditentukan nominal keuntungan, melainkan ditentukan persentase nisbah bagi hasilnya. Walaupun, antara pihak pertama (*shahibul maal*) dan pihak kedua (*mudharib*) tidak ada yang *terdzalimi* dan menurut kedua pihak sistem tersebut sudah dianggap adil.

DEKLARASI

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

Semarang, 13 November 2013
Deklarator

Siti Sholihatun
Nim:092411163

TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Penulisan transliterasi huruf-huruf Arab Latin dalam skripsi ini berpedoman pada SKB Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158/1987 dan Nomor: 0543b/U/1987. Penyimpangan penulisan kata sandang [al-] disengaja secara konsisten supaya sesuai teks Arabnya.

ا	a	ط	t}
ب	b	ظ	z}
ت	t	ع	'
ث	s	غ	gh
ج	j	ف	f
ح	h}	ق	q
خ	kh	ك	k
د	d	ل	l
ذ	z	م	m
ر	r	ن	n
ز	z	و	w
س	s	ه	h
ش	sy	ء	'
ص	s}	ي	y
ض	d}		

Bacaan Maad:

ā = a panjang
ī = i panjang
ū = u panjang

Bacaan Diftong:

أُو = au
أَي = ai