

**ANALISIS METODE PENGHITUNGAN BAGI HASIL PADA
PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BANK JATENG SYARIAH**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1
Ekonomi Islam



Disusun Oleh :

M. Cahyo Anwar

NIM: 072411040

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2014

Nur Fatoni, M.Ag
Gondang RT 2/IV Cepiring Kendal
Ita Rosita Sahara Jamila, M. Ag
Kp Sendang Pentul RT 3/II Tinjomoyo Banyumanik Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 Naskah eks
Hal : Naskah Skripsi
an. Sdr. M. Cahyo Anwar

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Walisongo

Assalamu 'alaikum Wr.Wb

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirimkan naskah skripsi Saudara :

Nama : M. Cahyo Anwar

NIM : 072411040

Jurusan : Ekonomi Islam

Judul Skripsi : **Analisis Metode Penghitungan Bagi Hasil Pada**

Pembiayaan Mudharabah di Bank Jateng Syari'ah

Dengan ini kami mohon kiranya skripsi mahasiswa tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu 'alaikum Wr.Wb

Semarang, 22 Mei 2014

Pembimbing I,

Pembimbing II,



Nur Fatoni, M.Ag
NIP. 19730811 200003 1 004



Ita Rosita Sahara Jamila, M.Ag
NIP. 19661217 200501 2 001



DEPARTEMEN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Prof. Dr. Hamka KM 02 Ngaliyan Telp. (024) 7601291 Semarang

PENGESAHAN

Nama : M. Cahyo Anwar
NIM : 072411040
Jurusan : Ekonomi Islam
Judul Skripsi : **Analisis Metode Penghitungan Bagi Hasil Pada
Pembiayaan Mudharabah di Bank Jateng Syariah**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaud / baik / cukup, pada tanggal :

25 Juni 2014

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 tahun akademik 2014.

Semarang, 01 Juli 2014

Mengetahui,

Ketua Sidang

H. Taufiq Hidayat, Lc., MIS.
NIP. 19720307 200604 1 002

Sekretaris Sidang

Ita Rosita Zahara Jamila, M.Ag.
NIP. 19661217 200501 2 001

Penguji I

Dr. Ali Murtadho, M.Ag.
NIP. 19710830 199803 1 003



Penguji II

H. Suwanto, S.Ag., MM.
NIP. 19700302 200501 1 003

Pembimbing I

Nur Fatoni, M.Ag.
NIP. 19730811 200003 1 004

Pembimbing II

Ita Rosita Zahara Jamila, M.Ag.
NIP. 19661217 200501 2 001

MOTTO

📄☞📂🌀☐✳️↙♊ ⚡🦿→⌚🏠🕒📦💠↖ “📄🏠🕒⚡📄

📄📖✳️🦿 ✳️☒⬆️📄◊☐ 📞✂️☐↗↔️💠☞📄📄◊✂️📄📄☐📖

.... 📄🦿→⌚🏠📄☞📄🕒

“Tidak ada dosa (halangan) bagi kamu untuk mencari karunia Tuhanmu...” (Al- Baqarah: 198)

DEKLARASI

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

Semarang, 6 Juni 2014

Deklarator



M. Cahyo Anwar
0 7 2 4 1 1 0 4 0

PERSEMBAHAN

Karya kecil ini kupersembahkan untuk:

- ❖ Ibuku dan Bapakku tercinta. Ibu Kayatun dan Bapak Suhadi, yang selalu melimpahkan kasih sayang dan do'a yang selalu engkau panjatkan untukku, terima kasih atas dukungan dan kesabarannya dan maafkan anakmu ini yang selalu merepotkan.
- ❖ Kakak-kakakku tercinta. Mbak Win, mas Lis, mbak ita dan mas Is, yang senantiasa memberikan motivasi untuk adikmu ini. Juga keponakan-keponakanku tersayang (Yaqut, Yafi', Dika dan Bunga) yang selalu memberikan senyum kebahagiaan.
- ❖ Keluarga besar Teater ASA. Kebersamaan yang singkat ini akan selalu terkenang, dan maaf belum bisa memberikan sesuatu yang berarti.
- ❖ Teman seperjuanganku. Gembes, Jebek dan Gundul terima kasih atas kebersamaan dalam perjalanan selama ini.
- ❖ "Semangat Pagiku" Agustina Novitasari yang selalu memberikan semangat, selalu menemaniku dan sabar menanti.
- ❖ Joko dan teman-teman di foto copy Syakira.
- ❖ Seluruh staf karyawan Bank Jateng. Terima kasih atas segala bantuannya.
- ❖ Juga untuk Almamaterku, Masa depanku, Agama, Bangsa dan Negara Indonesia tercinta.

ABSTRAK

Mudharabah merupakan akad kerjasama antara dua pihak dimana pihak pertama menyediakan seluruh modal dan pihak lain menjadi pengelola. Keuntungan dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan kedalam kontrak. Apabila rugi maka akan ditanggung pemilik modal selama kerugian itu bukan akibat kelalaian si pengelola. Apabila kerugian diakibatkan kelalaian pengelola, maka pengelola yang bertanggung jawab. Namun pembiayaan *mudharabah* kurang diminati oleh bank syariah dibanding dengan produk pembiayaan yang berprinsip jual-beli. Hal ini diakibatkan bank syariah kurang mengetahui risiko ketidakpastian untung atau rugi ketika pengusaha mengelola dana *mudharabah*.

Bank Jateng Syariah adalah lembaga keuangan yang usaha pokoknya memberikan kredit jasa-jasa lain dalam lalu lintas pembayaran serta peredaran uang yang beroperasi dengan prinsip-prinsip syariah.

Rumusan masalah yang penulis akan teliti adalah bagaimana metode penghitungan bagi hasil pada pembiayaan *Mudharabah* yang diterapkan di Bank Jateng Syariah dan alasannya serta analisis Swot dari metode tersebut. Metode penelitian yang digunakan adalah metode studi kasus yakni membuat deskripsi analisis yang terbatas pada kasus tertentu yang menjawab permasalahan yang diuraikan dalam rumusan masalah. Jenis data yang digunakan adalah data primer merupakan data yang didapat dengan cara mewawancarai langsung objek penelitian yaitu Bank Jateng Syariah meliputi gambaran umum perusahaan serta data-data lain yang menunjang penyusunan tugas akhir dan data sekunder yaitu merupakan data yang didapatkan dari studi literatur dan studi pustaka yang menunjang dalam penyusunan skripsi.

Metode perhitungan bagi hasil yang digunakan adalah metode *Revenue Sharing* atau bagi pendapatan karena lebih mudah digunakan kemudian merupakan alat yang terbaik untuk menghapus bunga dalam berbagai macam transaksi dan pembiayaan, Pihak Bank (*Shahibul maal*) tidak menanggung resiko biaya-biaya dari pengelolaan usaha nasabah (*mudharib*) yang dibiayai oleh Bank. Secara Syariah Metode *revenue sharing* telah sesuai dengan Fatwa DSN MUI NO: 15/DSN-MUI/IX/2000, akan tetapi terkadang nasabah merasa dirugikan, karena meski nasabah mengalami kerugian dalam usahanya, mereka tetap harus membayar bagi hasil melalui pendapatannya sendiri,

KATA PENGANTAR

Puji syukur ke hadirat Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini dengan lancar dan kesehatan yang sangat tak ternilai harganya.

Shalawat serta salam penulis senantiasa tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW, yang penulis tunggu syafa'atnya di hari kiamat. Tiada kata yang pantas penulis ungkapan kepada pihak-pihak yang telah membantu proses pembuatan skripsi ini, kecuali ucapan tarima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak DR. H. Imam Yahya, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Nur Fatoni, M.Ag., selaku pembimbing I dan Ibu Ita Rosita Zahara Jamila, M.Ag., selaku pembimbing II yang senantiasa tulus telah mengarahkan penulisan skripsi ini.
3. Seluruh dosen di lingkungan Fakultas Syari'ah dan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Walisongo Semarang, yang telah telah membekali berbagai ilmu pengetahuan sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
4. Civitas akademika IAIN Walisongo Semarang yang telah memberikan kontribusi dalam penyelesaian skripsi ini.

5. Bapak Dan Ibunda tercinta,yang telah mendidikku dengan ikhlas dan penuh kasih sayang, dan memberikan dorongan baik do'a, moril maupun materiil.
6. Segenap staf dan karyawan Bank Jateng atas segala bantuannya.
7. Kepada semua pihak yang tidak dapat penulis satu persatu, yang telah memberikan dukungan dan bantuannya hingga penulisan skripsi ini dapat selesai dengan baik.

Semoga kebaikan dan keikhlasan semua pihak yang terlibat dalam penulisan skripsi ini mendapatkan balasan yang setimpal dari Allah SWT.

Akhirnya, penulis berharap semoga apa yang tertulis dalm skripsi ini bisa bermanfaat khususnya bagi penulis sendiri dan para pembaca pada umumnya.

Semarang, 2014

Penulis



M. Cahyo Anwar

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN DEKLARASI.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Tinjauan Pustaka	5
F. Metode Penelitian.....	8
G. Sistematika Penelitian	10

BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG METODE BAGI HASIL DALAMPENBIAYAAM *MUDHARABAH*

A. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	12
B. Metode Bagi Hasil Pembiayaan Bank Syari'ah.....	20
C. Pengakuan Laba Rugi <i>Mudharabah</i>	35

BAB III	PENGHITUNGAN BAGI HASIL PADA PEMBIAYAAN <i>MUDHARABAH</i> DI BANK JATENG SYARI'AH	
	A. Profil Bank Jateng Syari'ah	36
	B. Penghitungan Bagi Hasil Pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di Bank Jateng Syari'ah	49
BAB IV	ANALISIS METODE PENGHITUNGAN BAGI HASIL PADA PEMBIAYAAN <i>MUDHARABAH</i> DI BANK JATENG SYARI'AH	
	A. Analisis SWOT Metode Penghitungan Bagi Hasil Pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di Bank Jateng Syari'ah	54
	B. Analisis Kendala dan Solusi Penerapan Metode Penghitungan Bagi Hasil Pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di Bank Jateng Syari'ah	57
BAB V	PENUTUP	
	A. Kesimpulan	59
	B. Saran.....	60
	C. Penutup	61

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

