

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL DALAM
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DI KOPERASI JASA
KEUANGAN SYARIAH (KJKS) CEMERLANG WELERI
KENDAL**

SKRIPSI

**Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S.1)
Dalam Ilmu Ekonomi Islam**



Oleh :
Nama: Yasin Yusuf
NIM : 102411141

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2014**

Prof. Dr. H. Mujiyono, MA.
Jl. Prof. Hamka Ringinsari No. 4
Rt/Rw 01/06 Ringinsari Ngaliyan
Semarang 50185

H. Suwanto, S.Ag., MM.
Ds. Troso Rt/Rw 06/01 Pecangaan
Jepara

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks
Hal : Naskah Skripsi
An. Sdr. Yasin Yusuf

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Walisongo

Assalamu 'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini saya kirim naskah skripsi saudara:

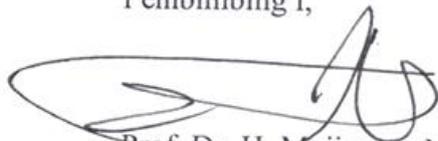
Nama : Yasin Yusuf
Nim : 102411141
Judul : Analisis Penerapan Sistem Bagi Hasil dalam
Pembiayaan *Mudharabah* di Koperasi Jasa
Keuangan Syariah (KJKS) Cemerlang Weleri
Kendal

Dengan ini saya mohon kiranya sekripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

Demikian harap menjadi maklum.

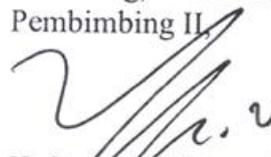
Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,



Prof. Dr. H. Mujiyono, MA.
Nip. 19590215 198503 1 005

Semarang, 29 November 2014
Pembimbing II,



H. Suwanto, S.Ag., MM.
Nip. 19700302 200501 1004



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

Jl. Prof. Dr. Hamkas Kampus III Ngaliyan, Telp. (024) 7608454 Semarang 50185

PENGESAHAN

Skripsi saudara

Nama : Yasin Yusuf

Nim : 102411141

Judul : Analisis Penerapan Sistem Bagi Hasil dalam Pembiayaan
Mudharabah di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS)
Cemerlang Weleri Kendal

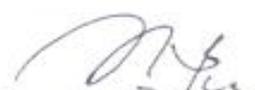
telah dimunaqasahkan oleh dewan penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus, dengan predikat cumlaude/ baik/ cukup, pada tanggal:

17 Desember 2014

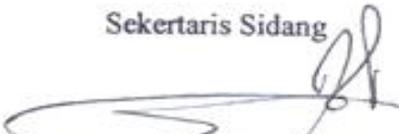
dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata I tahun akademik 2013/2014

Semarang, 17 Desember 2014

Ketua Sidang


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

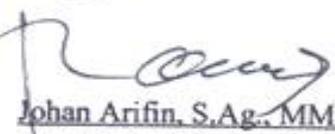
Sekretaris Sidang


Prof. Dr. H. Mujiyono, MA.
Nip. 19590215 198503 1 005

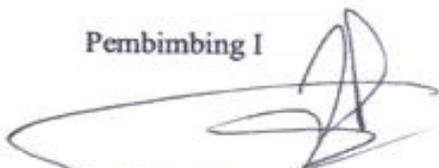
Penguji I


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

Penguji II


Johan Arifin, S.Ag., MM.
Nip. 19710908 200212 1 001

Pembimbing I


Prof. Dr. H. Mujiyono, MA.
Nip. 19590215 198503 1 005

Pembimbing II


H. Suwanto, S.Ag., MM.
Nip. 19700302 200501 1004

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisikan materi yang telah pernah ditulis 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, 29 November 2014

Deklarator

Yasin Yusuf

ABSTRAK

Pembiayaan *mudharabah* adalah akad kerja sama usaha antara lembaga keuangan syariah sebagai pemilik dana (*shahibul maal*) dan anggota sebagai pengelola dana (*mudharib*) untuk melakukan kegiatan usaha dengan nisbah pembagian hasil (keuntungan atau kerugian) menurut kesepakatan diawal akad. 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 dalam pelaksanaan masih banyak Lembaga Keuangan Syariah (LKS) secara tidak konsisten menerapkan prinsip-prinsip syariah dalam operasionalnya. Seperti tidak sesuai antara yang tertulis dengan praktek. Apabila hal ini tidak segera disikapi, maka hal tersebut dapat berdampak pada meurunnya kepercayaan masyarakat terhadap LKS. Penulis tertarik melakukan penelitian dengan judul “Analisis Penerapan Sistem Bagi Hasil dalam Pembiayaan *Mudharabah* di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Cemerlang Weleri Kendal”. Permasalahan yang diangkat dalam penelitian ini adalah Bagaimana penerapan sistem bagi hasil pada pembiayaan *mudharabah* dan Bagaimana analisis faktor-faktor dalam menetapkan besarnya nisbah bagi hasil pada pembiayaan *mudharabah* di KJKS Cemerlang Weleri Kendal?

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi penerapan sistem bagi hasil dalam pembiayaan *mudharabah* dan menganalisis faktor-faktor dalam menetapkan besarnya nisbah bagi hasil pada pembiayaan *mudharabah* di KJKS Cemerlang Weleri Kendal. Penelitian ini merupakan jenis field research dengan pendekatan kualitatif. Sedangkan sumber data yang digunakan dalam penelitian ini berupa data primer dan data sekunder. Data dianalisis dengan metode analisis deskriptif. Pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara dan dokumentasi di KJKS Cemerlang Weleri Kendal.

Hasil penelitian yang dilakukan penulis membuktikan bahwa penerapan sistem bagi hasil di KJKS Cemerlang Weleri Kendal ditentukan dengan penetapan nisbah serta perhitungan dengan adanya rumus dalam menghitung besarnya bagi hasil yang nantinya akan dibagikan kepada kedua belah pihak (KJKS dan anggota). Penentuan besarnya nisbah dilihat dari berbagai faktor, diantaranya; jenis usaha anggota, modal usaha, lama usaha yang dijalankan anggota, keuntungan modal awal anggota, karakteristik anggota dan prospektif usaha anggota.

Kata Kunci: *Mudharabah*, Laba dan Bagi Hasil

MOTTO

*Dengan harta sedikit, tetapi bersyukur,
sesungguhnya itu lebih baik dan mulia
daripada harta yang melimpah ruah, tetapi
tidak bersyukur atasnya (Hadits Nabi
Muhammad SAW)*

PERSEMBAHAN

Karya ini saya persembahkan untuk:

1. Ayahanda dan Ibunda tercinta (Bapak Yahya Latif dan Ibu Munfingatun) yang telah mendidik dan membesarkanku serta mencurahkan kasih sayangnya serta selalu mengalirkan doa-doa dan semangat kepada penulis.
2. Kakak dan Adikku tersayang (Mba Ida, dek Faiz, dek Mally, dek Ali dan dek Abdus) yang selalu setia menemani saat suka maupun duka dan terima kasih atas dukungan serta bantuannya, baik berupa materi maupun non materi.
3. Spirit of my soul (Shofina Aulia Yusuf sekeluarga), terima kasih telah bersedia menerima keluh kesahku dan atas saran, nasihat serta motivasinya sehingga aku mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
4. Sahabat-sahabat EID '10 serta sahabat senasib seperjuangan yang tidak dapat disebutkan satu persatu namanya, terima kasih telah memberikan motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini. Canda tawa kalian tidak akan terlupakan.
5. Teman-teman takmir masjid Baitul Huda kampus 1 UIN Walisongo Semarang yang terus memberi motivasi cepat lulus. Terima kasih yang terdalem untuk semuanya.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT Yang Maha Menguasai, yang telah menciptakan alam dengan segala isinya, atas taufiq dan hidayah-Nya maka penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat serta salam kami panjatkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan pengikutnya yang selalu menunggu syafaatnya di hari akhir nanti.

Pada penyusunan skripsi ini tentulah tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik dalam ide, kritik, saran maupun dalam bentuk lainnya sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih sebagai penghargaan atau peran sertanya dalam penyusunan skripsi ini 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, beserta Pembantu Dekan I, II, dan III Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak H. Nur Fatoni, M.Ag, selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam, dan bapak H. Ahmad Furqon, Lc., MA selaku Sekretaris Jurusan, atas kebijakan yang dikeluarkan khususnya yang berkaitan dengan kelancaran penulisan skripsi ini.
4. Bapak Prof. Dr. H. Mujiyono, MA. selaku pembimbing I serta bapak H. Suwanto, S.Ag., MM. selaku pembimbing II, yang telah banyak membantu, dengan meluangkan waktu dan tenaganya yang sangat berharga semata-mata demi mengarahkan dan membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini.

5. Segenap Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang beserta staf kerjanya, yang telah banyak memberikan ilmunya serta pelayanan kepada penulis dan senantiasa mengarahkan serta memberi motivasi selama kuliah sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Kepada mereka semua penulis tidak dapat memberikan apa-apa, hanya ucapan terima kasih dengan tulus serta iringan doa, semoga Allah SWT membalas semua amal kebaikan mereka.

Pada akhirnya penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini belum mencapai kesempurnaan, baik dalam segi bahasa, isi maupun analisisnya. Sehingga saran dan kritik yang konstruktif sangat diharapkan. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Semarang, 29 November 2014

Yasin Yusuf

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN DEKLARASI	iv
HALAMAN ABSTRAK	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR	viii
HALAMAN DAFTAR ISI	x
HALAMAN DAFTAR GAMBAR	xiii
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	4
D. Batasan Penelitian	5
E. Tinjauan Pustaka	6
F. Metode Penelitian	8
G. Sistematika Penulisan	10
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. Pengertian dan Landasan <i>Mudharabah</i>	10
1. Pengertian <i>Mudharabah</i>	10

2. Landasan <i>Mudharabah</i>	16
B. Rukun dan Syarat <i>Mudharabah</i>	18
1. Rukun <i>Mudharabah</i>	18
2. Syarat <i>Mudharabah</i>	21
C. Ketentuan <i>Mudharabah</i> (Ref Fatwa DEWAN SYARI'AH NASIONAL NO: 07/DSN-MUI/IV/2000)	23
D. Jenis-jenis <i>Mudharabah</i> dan Sistem Bagi Hasilnya	27
1. <i>Mudharabah Mutlaqah</i>	28
2. <i>Mudharabah Muqayyadah</i>	29
E. Faktor-faktor dalam Menetapkan Besarnya Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	31
1. Faktor Langsung (<i>Direct Factors</i>)	32
2. Faktor Tidak Langsung (<i>Indirect Factors</i>)	33
F. Skema <i>Mudharabah</i>	36
1. Investasi Langsung (<i>Direct Financing</i>)	36
2. Investasi Tidak Langsung (<i>Indirect Financing</i>)	37

BAB III : GAMBARAN UMUM KJKS CEMERLANG

A. Sejarah KJKS Cemerlang Weleri Kendal	39
B. Visi, Misi, Tujuan dan Motto KJKS Cemerlang	41
C. Struktur Organisasi KJKS Cemerlang	43
D. Produk dan Jasa KJKS Cemerlang	44
1. Produk Penghimpunan Dana	44
2. Produk Penyaluran Dana	46

E. Penerapan Sistem Bagi Hasil dalam Pembiayaan Mudharabah di KJKS Cemerlang Weleri Kendal	49
F. Faktor-faktor dalam Menetapkan Besarnya Nisbah Bagi Hasil pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KJKS Cemerlang Weleri Kendal	53
BAB IV : PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN	
A. Analisis Penerapan Sistem Bagi Hasil pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KJKS Cemerlang Weleri Kendal	56
B. Analisis Faktor-faktor dalam Menetapkan Besarnya Nisbah Bagi Hasil pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KJKS Cemerlang	66
BAB V : PENUTUP	
A. Kesimpulan	69
B. Saran-saran	70
C. Penutup	72

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR RIWAYAT PENDIDIKAN PENULIS

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Skema <i>Direct Financing</i>	36
Skema <i>Indirect Financing</i>	37
Skema <i>Mudharabah</i>	38
Bagan Struktur Organisasi	43
Alur Pelaksanaan Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di KJKS Cemerlang Weleri	
Kendal.....	49