

**ANALISIS PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BMT KI AGENG  
PANDANARAN SEMARANG**

**SKRIPSI**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Program Strata 1 (S1)  
Jurusan Ekonomi Islam**



Oleh :

**CHUSNUL HOTIMAH**

**122411076**

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

**2016**



KEMENTERIAN AGAMA RI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Prof. Dr. Hamka (Kampus III) Ngaliyan Semarang Telp.(024)7601291  
Fax.7624691 Semarang 50185

### PENGESAHAN

Nama : Chusnul Hotimah  
NIM : 122411076  
Jurusan : Ekonomi Islam  
Judul : **“ANALISIS PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BMT KI AGENG PANDANARAN-SEMARANG”**

Telah dimunaqosahkan oleh dewan penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/ baik/ cukup, pada tanggal:

15 Desember 2016

dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir dalam menyelesaikan studi Program Sarjana Strata Satu (SI) guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE).

Semarang, 22 Desember 2016

Mengetahui

Ketua Sidang

**Dr. H. Ahmad Furqon, LC., MA.**  
NIP. 19751218200511002

Sekretaris Sidang

**H. Muchamad Fauzi, SE., M.M.**  
NIP. 197302172006041001

Penguji I

**Dr. H. Nur Fatoni, M.Ag**  
NIP. 197308112000031001

Penguji II

**Dr. H. Muchlish, M.Si.**  
NIP. 196101171988031002

Pembimbing I

**Dr. H. Musahadi, M.Ag**  
NIP. 196907091994031003



Pembimbing II

**H. Muchamad Fauzi, SE., M.M.**  
NIP. 197302172006041001

**Drs. H. Musahadi, M.Ag**

Jl. Permata II No. 62, Ngaliyan, Semarang

**H. Muhamad Fauzi, S.E., MM**

Jl. Karangrejo Tengah IX/1 Gajahmungkur Semarang

---

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. : 4 (empat) eks.

Hal : Naskah Skripsi

a/n Sdri. Chusnul Hotimah

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Walisongo Semarang

*Assalammu 'alaikum wr.wb*

Setelah saya memberikan bimbingan dan koreksi seperlunya, bersama ini saya kirimkan naskah skripsi saudara :

Nama : Chusnul Hotimah

Nomor Induk : 122411076

Judul Skripsi : **"Analisis Pembiayaan Mudharabah di BMT Ki Ageng Pandanaran Semarang"**

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

*Wassalammu 'alaikum wr.wb*

Semarang, 22 Desember 2016


Pembimbing I

Pembimbing II

  
Drs. H. Musahadi, M.Ag

NIP.196907091994031003



  
H. Muhammad Fauzi, SE., MM

NIP. 197302172006041001

## MOTTO

فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِنْ فَضْلِ اللَّهِ وَاذْكُرُوا اللَّهَ كَثِيرًا لَعَلَّكُمْ  
تُفْلِحُونَ (١٠)

Artinya : “Apabila shalat telah didirikan, maka bertebaranlah kamu  
dimuka bumi dan carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-  
banyak agar kamu beruntung.” (QS. Al-Jumu’ah : 10)

## **PERSEMBAHAN**

Dengan mengucapkan syukur kepada Allah SWT, skripsi ini penulis persembahkan kepada :

- Kedua orangtuaku tercinta Bapak Wariman dan Ibu Tugiyah, atas segala kasih sayang, dorongan semangat serta do'a yang tulus ikhlas untuk kesuksesan putri tunggalnya ini.
- Keluarga besarku Mbah Sanisem dan Mbah Madmurja yang selalu mendo'akan, menyemangati penulis dalam menyelesaikan skripsi ini
- Untuk temanku Dewi Halimatuz Zahro yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, serta Mas Dian Buana yang selalu memberikan dukungan dan motivasi penulis.
- Untuk teman-temanku Dian Lutfiana dan Iin Syafa'ati yang selalu memberikan dukungan dan berjuang bersama selama ini.

## DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan tanggungjawab penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau yang sudah diterbitkan. Demikian juga didalam skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain. Kecuali informasi yang terdapat didalam referensi yang dijadikan sebagai bahan rujukan.

Semarang, 9 November 2016

METERAI  
TEMPEL  
95FD5AEF26263769  
6000  
ENAM RIBU RUPIAH

Deklarator  
  
Chusnul Hotimah

NIM: 122411076

## ABSTRAK

Di dalam kehidupan masyarakat Mugas-Pandanaran, kebutuhan dapat bersifat individu maupun kolektif. Konsekuensinya, selalu ada upaya untuk memenuhi kebutuhan tersebut. Usaha pemenuhan kebutuhan tidak pernah terhenti. Hal itu disebabkan, disamping karena adanya kebutuhan pada prioritas berikutnya yang menunggu untuk dipenuhi, juga karena kebutuhan itu berkembang dinamis dengan adanya perkembangan masyarakat Mugas. Oleh karena itu, dalam pemenuhan kebutuhan yang berkembang dinamis tersebut masyarakat Mugas mengalami kekurangan dalam modal kerja guna memajukan usahanya tersebut. Keberadaan BMT Ki Ageng Pandanaran yang terletak di tengah-tengah perkampungan Mugas mempunyai peran yang penting dan berpengaruh bagi pengusaha kecil menengah pada umumnya. Hal ini dikarenakan adanya pembiayaan *mudharabah* di BMT Ki Ageng Pandanaran yang dapat menjadi alternative bagi para pengusaha keci menengah pada umumnya yang mengalami kekurangan modal dalam menjalankan usahanya. Masalah yang akan dibahas peneliti adalah tentang bagaimana pemaknaan pembiayaan *mudharabah* bagi anggota dan pihak BMT Ki Ageng Pandanaran-Semarang. Dalam hal ini peneliti menggunakan metode penelitian dekriptif kualitatif dan jenis penelitian yang digunakan adalah penelitian lapangan, dengan tujuan agar lebih mudah dalam mengumpulkan data-data dari lapangan.

Hasil dari penelitian ini yaitu, penerapan pembiayaan *mudharabah* di BMT Ki Ageng Pandanaran-Semarang menerapkan nisbah 2% dari pinjaman pembiayaan. Hal ini disebabkan karena adanya ketidakjujuran anggota dalam menyampaikan keuntungan/pendapatan yang ia peroleh dalam menjalankan usahanya Anggota BMT Ki Ageng Pandanaran kurang memahami tentang prinsip ekonomi Islam dalam pembiayaan *mudharabah*. Dalam penentuan nisbah bagi hasil antara BMT dan anggota mau menerima saran yang diajukan antara keduanya, bukan atas keputusan BMT (*shahibul maal*). Dari kerja sama BMT Ki Ageng Pandanaran dengan anggota selalu ada komunikasi dalam pengelolaan usaha tersebut. Sedangkan, dalam pengelolaan usaha antara BMT Ki Ageng Pandanaran-Semarang dengan anggota selalu ada keterbukaan, jika dari usaha yang dijalankan belum mendapat hasil dan anggota belum mampu membayar angsuran, maka dari pihak BMT bukan semata-mata ingin mendapatkan keuntungan, tapi juga berlaku baik kepada anggota.

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang selalu melimpahkan rahmat serta hidayah-Nya , sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga tetap tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat-sahabat dan pengikutnya.

Berkat ridho yang diberikan Allah SWT sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini, yang berjudul : **“Analisis Pembiayaan Mudharabah di BMT Ki Ageng Pandanaran-Semarang”**. Skripsi ini diajukan guna memenuhi tugas dan syarat untuk memperoleh gelar sarjana strata satu (S1) dalam Ilmu Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.

Ucapan terimakasih penulis ucapkan sedalam-dalamnya kepada semua yang telah memberikan pengarahan, bimbingan serta bantuan apapun yang sangat besar bagi penulis. Ucapan terimakasih penulis sampaikan kepada :

1. Rektor UIN Walisongo Semarang Prof. Dr. H. Muhibin, M.Ag.
2. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Dr. H. Imam Yahya, M.Ag.
3. Kepala jurusan Ekonomi Islam Ahmad Furqon, LC., MA dan sekretaris jurusan Ekonomi Islam Mohammad Nadzir, MSI.
4. Drs. H. Musahadi, M.Ag selaku dosen pembimbing I, dan H. Muchamad Fauzi, SE., MM selaku dosen pembimbing II, yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk



memberikan pengarahan dan bimbingan kepada penulis dalam menyusun skripsi.

5. Semua dosen dan civitas Akademik Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang yang telah membimbing dan mengajar penulis selama belajar di bangku kuliah,
6. Seluruh karyawan BMT Ki Ageng Pandanaran-Semarang yang telah membantu memberikan fasilitas dan waktunya, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi.
7. Kedua orang tuaku (Bapak Wariman dan Ibu Tugiyah) yang telah memberikan dorongan baik moriil maupun materiil, serta do'a dan kasih sayang kepada penulis.
8. Teman-teman EI E'12 yang selalu berjuang bersama dalam suka maupun duka.
9. Semua pihak yang telas membantu penulis sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.

Terimakasih atas semua kebaikan serta keikhlasan yang telas diberikan. Penulis hanya mampu membelas dengan do'a, sehingga Allah SWT yang akan membalas semua kebaikan yang telah diberikan kepada penulis. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna, khususnya bagi penulis dan tentunya bagi pembaca pada umumnya.

Semarang, 9 November 2016

Penulis

Chusnul Hotimah

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN MOTTO.....</b>	<b>iv</b>
<b>PERSEMBAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN DEKLARASI .....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang.....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	5
1.3. Tujuan dan Manfaat.....	5
1.4. Tinjauan Pustaka.....	6
1.5. Metode Penelitian .....	10
1.6. Sistematika Penulisan .....	17
<b>BAB II KONSEP DASAR PEMBIAYAAN MUDHARABAH .....</b>	<b>19</b>
2.1. Konsep Dasar Akad.....	19
2.1.1.Pengertian Akad.....	19
2.1.2. Rukun dan Syarat Akad .....	21
2.2. Konsep Dasar Mudharabah.....	24
2.2.1. Pengertian Mudharabah .....	24
2.2.2. Jenis-Jenis Mudharabah .....	29
2.2.3. Landasan Hukum Mudharabah .....	32

2.2.4. Rukun dan Syarat Mudharabah.....	38
2.2.5. Mekanisme Bagi Hasil dalam Mudharabah .....	42
<b>BAB III GAMBARAN UMUM BMT KI AGENG PANDANARAN</b>	
3.1. Gambaran singkat BMT Ki Ageng Pandanaran .....	46
3.2. Tugas Dan Wewenang Karyawan .....	51
3.3. Produk BMT Ki Ageng Pandanaran.....	56
3.3. Penerapan Pembiayaan Mudharabah.....	65
<b>BAB IV PEMBAHASAN.....</b>	<b>78</b>
4.1. Analisis Penerapan Pembiayaan Mudharabah di BMT Ki Ageng Pandanaran.....	78
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>89</b>
5.1. Kesimpulan.....	89
5.2. Saran .....	90
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	