

**ANALISIS TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN USAHA BAGI HASIL  
DI KSPPS TAMZIS BINA UTAMA CABANG TEMANGGUNG**



**TUGAS AKHIR**

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi syarat  
guna memperoleh gelar Diploma Tiga

**Disusun Oleh:**

**FITRI RAHMADANI**

**NIM: 1405015011**

**D3 PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG**

**2017**

Dr. Ali Murtadho, M.Ag  
Danosari RT 4/ RW 1 Patebon, Kendal

---

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp : 4 (empat) eks.  
Hal : Naskah Tugas Akhir  
An. Fitri Rahmadani

Yth. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Walisongo  
Semarang.

Assalamualaikum Wr. Wb.,

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim Tugas Akhir saudara:

Nama : Fitri Rahmadani

NIM : 1405015011

Judul : PENERAPAN AKAD *MUDHARABAH* PADA PRODUK  
PEMBIAYAAN DI KSPPS TAMZIS BINA UTAMA CABANG  
TEMANGGUNG

Dengan ini, saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat segera diujikan. Atas perhatian Bapak, saya mengucapkan terima kasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Semarang, 9 Mei 2017

Pembimbing,



*Ali Murtadho*  
Dr. Ali Murtadho, M.Ag.

NIP. 19710830 199803 1 003



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan Semarang  
Telp. (024) 7608454 Semarang 50185  
Website: febi\_walisongo.ac.id – Email: febiwalisongo@gmail.com

### PENGESAHAN

Nama : Fitri Rahmadani  
NIM : 1405015011  
Program Studi : D3 Perbankan Syariah  
Judul : **“Analisis Terhadap Produk Pembiayaan Usaha Bagi Hasil di KSPPS Tamzis Bina Utama Cabang Temanggung”**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang, pada tanggal:

14 Juni 2017

Dan dapat diterima sebagai kelengkapan ujian akhir dalam rangka menyelesaikan studi program Diploma Tiga (D3) Perbankan Syariah Tahun Akademik 2016/2017 guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan Syariah.

Semarang, 14 Juni 2017

Mengetahui,

Ketua Sidang/Penguji I,

Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M.  
NIP. 19690908 200003 1 001

Sekretaris Sidang/Penguji II,

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

Penguji III,

H. Dede Rodin, L.c., M. Ag.  
NIP. 19720416 200112 1 002



Penguji IV,

Prof. Dr. Hj. Siti Mujibatun, M. Ag.  
NIP. 19590413 198703 2 001

Pembimbing,

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

## MOTTO

فَإِذَا قُضِيَتِ الصَّلَاةُ فَانْتَشِرُوا فِي الْأَرْضِ وَابْتَغُوا مِنْ  
فَضْلِ اللَّهِ وَادْكُرُوا اللَّهَ كَثِيرًا لَعَلَّكُمْ تُفْلِحُونَ ﴿١٠﴾

apabila telah ditunaikan shalat, Maka bertebaranlah kamu di muka bumi; dan carilah karunia Allah dan ingatlah Allah banyak-banyak supaya kamu beruntung. (Q.S Al-Jumu'ah: 10)

## PERSEMBAHAN

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunianya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan tepat waktu.

Penulis juga mengucapkan terimakasih kepada seluruh pihak yang membantu dan mendukung penulis dalam mengerjakan tugas akhir ini. Maka sebagai ucapan terimakasih, penulis mempersembahkan tugas akhir ini kepada:

1. Ayahanda tercinta Ansor Lubis (Alm) dan Ibunda tercinta Pasrah. Terimakasih atas segala doanya, nasihat dan senantiasa memberikan dukungan moral dan kasih sayangnya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan tepat waktu. Terima kasih juga untuk adik-adik tercinta buyung, jikri, rona, tomi dan seluruh keluarga yang tiada hentinya memberikan dukungan.
2. Bapak Dr. Ali Murtadho, M.Ag, selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberi bimbingan dan pengarahan kepada penulis dalam penyusunan tugas akhir ini.
3. Kepada segenap dosen dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang yang telah memberikan ilmu dalam kegiatan perkuliahan.
4. Kepada Bapak Ava Mazarodin, Bapak Anak Agung Ardhana, Bapak Shinwani, Bapak Sigit Setiawan, Bapak Dhisto, Mas Eko, Ibu Heni, Mbak Intan, Mbak Tantri, Mbak Juju dan seluruh staff karyawan KSPPS Tamzis Bina Utama Cabang Temanggung yang tidak bisa penulis sebutkan semua satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan tugas akhir ini.
5. Kepada sahabat-sahabat ulfi, dewi, mariam, deka, utik, eka, uyik, mba eko, mba ipih, mba anis, mba icha, mba mamah, sri, friska, mia, septi, mba mail dan yang lainnya yang tidak bisa disebutkan satu persatu serta Abu Mansyur yang telah memberikan semangat, dukungan dan motivasi dalam penyelesaian Tugas Akhir ini.
6. Sahabat-sahabat seperjuangan keluarga besar PBSA angkatan 2014.
7. Keluarga besar kost pak kasmad yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.

## DEKLARASI

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

Semarang, 10 Mei 2016

Deklarator,



**FITRI RAHMADANI**

**NIM: 1405014011**

## ABSTRAK

Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah (KSPPS) Tamzis Bina Utama adalah sebuah lembaga koperasi yang bergerak di bidang pembiayaan berlandaskan syariah. Terdapat beberapa akad pembiayaan yang digunakan di KSPPS Tamzis Bina Utama, namun akad yang paling banyak digunakan anggota diantara akad lainnya adalah dengan menggunakan akad *mudharabah*. Dimana secara istilah *mudharabah* adalah akad kerjasama antara dua pihak atau lebih, dimana pihak pertama menyediakan seluruh modal atau *shahibul mal*, sedangkan pihak selanjutnya sebagai pengelola dana atau *mudharib*.

Penelitian ini dilakukan di KSPPS Tamzis Bina Utama Cabang Temanggung dengan tujuan untuk mengetahui bagaimana mekanisme produk pembiayaan usaha bagi hasil, dan untuk mengetahui analisis penerapan produk pembiayaan usaha bagi hasil.

Metode penelitian yang digunakan adalah deskriptif kualitatif, yaitu metode penelitian yang menguraikan dan memaparkan masalah yang ada sehingga memperoleh gambaran tentang objek yang diteliti. Penulis melakukan penelitian lapangan untuk mendapatkan data primer, dengan melakukan observasi dan wawancara kepada pihak KSPPS Tamzis Bina Utama Cabang Temanggung.

Hasil penelitian ini adalah mekanisme produk pembiayaan usaha bagi hasil dimana untuk memenuhi pembiayaan usaha bagi hasil menggunakan akad *mudharabah* cukup sederhana, tidak menggunakan syarat yang sulit untuk dipenuhi, serta alur untuk pembiayaan mulai dari pendaftaran anggota sampai proses pencairan cukup mudah dan cepat. Produk pembiayaan usaha bagi hasil diterapkan untuk pembiayaan modal kerja untuk sektor perdagangan dan pertanian. Dalam praktek kerjanya KSPPS Tamzis Bina Utama Cabang Temanggung berpedoman pada Fatwa DSN No. 07/DSN-MUI/IV/2000 tentang pembiayaan *Mudharabah*. Hal ini terlihat dengan adanya kerjasama antara KSPPS Tamzis Bina Utama Cabang Temanggung dengan para anggota dalam bentuk pembiayaan.

Kata kunci: Pembiayaan, Akad *Mudharabah*

## **KATA PENGANTAR**

Puji dan syukur penulis ucapkan kehadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini yang berjudul: “ANALISIS TERHADAP PRODUK PEMBIAYAAN USAHA BAGI HASIL DI KSPPS TAMZIS BINA UTAMA CABANG TEMANGGUNG.” Tugas Akhir ini disusun guna untuk memenuhi tugas dan melengkapi syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya Program Studi Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Islam Walisongo Semarang.

Dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini penulis tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan pengarahan dari berbagai pihak, untuk itu penulis mengucapkan rasa hormat dan terima kasih 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 UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak H. Johan Arifin, S. Ag., MM, selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak Dr. Ali Murtadho, M. Ag, selaku dosen pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga, dan pikiran untuk memberi bimbingan dan pengarahan kepada penulis dalam penyusunan tugas akhir ini.
5. Kepada segenap dosen dan karyawan D3 Perbankan Syariah yang telah memberikan ilmunya dalam kegiatan perkuliahan.
6. Seluruh keluarga KSPPS Tamzis Bina Utama Cabang Temanggung yang membantu dan meluangkan waktunya dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
7. Orang tua, adik, dan keluarga tercinta yang selalu mendoakan serta memberikan dukungan moral dan kasih sayangnya sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini dengan tepat waktu.



8. Sahabat-sahabat seperjuangan keluarga besar PBSA angkatan 2014 yang selalu memberikan dukungan dan motivasi dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini.
9. Kepada semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari kata sempurna. Sehingga kritik maupun saran sangat penulis harapkan demi perbaikan laporan ini. Semoga Tugas Akhir ini berguna dan bermanfaat bagi kita semua dan khususnya untuk penulis.

Semarang, 10 Mei 2017

Penulis

**FITRI RAHMADANI**

**NIM: 1405015011**

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN DEKLARASI.....</b>	<b>vi</b>
<b>HALAMAN ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>HALAMAN KATA PENGANTAR.....</b>	<b>viii</b>
<b>HALAMAN DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian .....	5
D. Tinjauan Pustaka .....	6
E. Metodologi Penelitian .....	8
F. Sistematika Penulisan .....	11
<b>BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN SYARIAH</b>	
A. Pembiayaan .....	13
1. Pengertian Pembiayaan .....	13
2. Tujuan Pembiayaan .....	14
3. Jenis-jenis Pembiayaan .....	15

4. Produk-produk Pembiayaan .....	16
<i>B. Mudharabah</i> .....	18
1. Pengertian Akad <i>Mudharabah</i> .....	18
2. Landasan Hukum <i>Mudharabah</i> .....	20
3. Rukun dan Syarat Akad <i>Mudharabah</i> .....	24
4. Jenis-jenis <i>Mudharabah</i> .....	25
5. Risiko dan Manfaat <i>Mudharabah</i> .....	26
6. Fitur dan Mekanisme Pembiayaan Berdasarkan Akad <i>Mudharabah</i> .....	27
<b>BAB III GAMBARAN UMUM KSPPS TAMZIS BINA UTAMA</b>	
A. Sejarah Berdirinya dan Profile KSPPS Tamzis Bina Utama .....	29
1. Sejarah Berdiri KSPPS Tamzis Bina Utama.....	29
2. Data Perusahaan .....	30
3. Logo dan Corporate Colour TAMZIS.....	30
4. Keterangan Logo .....	31
5. Corporate Culture of TAMZIS “LIFE” .....	31
B. Wilayah Kerja KSPPS Tamzis Bina Utama.....	32
C. Visi dan Misi KSPPS Tamzis Bina Utama .....	34
D. Struktur Organisasi dan Uraian Tugas KSPPS Tamzis Bina Utama	35
1. Struktur Organisasi KSPPS Tamzis Bina Utama	
Cabang Temanggung .....	35
2. Uraian Tugas KSPPS Tamzis Bina Utama .....	36
E. Produk-produk KSPPS Tamzis Bina Utama.....	42
1. Produk Penghimpunan Dana.....	42
2. Produk Penyaluran Dana (Pembiayaan).....	46
3. Produk Layanan Jasa.....	49
<b>BAB IV MEKANISME DAN ANALISIS PENERAPAN</b>	
<b>AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN</b>	
A. Mekanisme Akad <i>Mudharabah</i> pada Produk Pembiayaan di KSPPS Tamzis Bina Utama Cabang Temanggung.....	50

B. Penerapan Akad <i>Mudharabah</i> pada Produk Pembiayaan di KSPPS Tamzis Bina Utama Cabang Temanggung.....	55
---	----

## **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	59
B. Saran.....	60
C. Penutup.....	60

## **DAFTAR PUSTAKA**

## **LAMPIRAN**