

**ANALISIS PEMBIAYAAN MITRA USAHA DENGAN  
AKAD MUDHARABAH DI BMT BISMILLAH  
KANTOR CABANG CEPIRING**



**TUGAS AKHIR**

Diajukan Untuk Memenuhi Tugas Dan Melengkapi Syarat Guna  
Memperoleh Gelar Ahli Madya Dalam Ilmu Perbankan Syari'ah

Oleh :

Umi Fadlilah

NIM : 102503094

**PROGRAM DIPLOMA III PERBANKAN SYARI'AH  
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM  
IAIN WALISONGO SEMARANG**

**2013**

Dra. Nur Huda, M.Ag.  
Jl. Tugu Lapangan No.H/40 Rt. 8/1  
Tambakaji Ngaliyan Semarang  
-----

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks  
Hal : Naskah Tugas Akhir (TA)  
An. Sdr. Umi Fadlilah

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Umi Fadlilah

NIM : 102503094

Judul : ANALISIS PEMBIAYAAN MITRA USAHA DENGAN  
AKAD MUDHARABAH DI BMT BISMILLAH KANTOR  
CABANG CEPIRING

Dengan ini, saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut  
dapat segera diujikan.

Demikian harap menjadi maklum.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing,



Dra. Hj. Nur Huda, M.Ag.

NIP. 19690830 199403 2 003



KEMENTERIAN AGAMA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM  
PRODI PERBANKAN SYARIAH

Jl. Pof. DR. Hamka Kampus3 Ngaliyan, Telp/Fax (024) 7601291, 7624691 Semarang 50185

PENGESAHAN

Tugas Akhir saudara

Nama : Umi Fadlilah

NIM : 102503094

Judul : "Analisis Pembiayaan Mitra Usaha Dengan Akad Mudharabah Di BMT Bismillah Kantor Cabang Cepiring"

Telah diujikan oleh Dewan Penguji Prodi Perbankan Syari'ah Fakultas Ssyari'ah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat *cumlaude*/ baik/ cukup pada tanggal:

12 Juni 2013

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun akademik 2012/2013.

Semarang, 12 Juni 2013

Ketua Sidang

Ari Kristin Prasetyoningrum, SE, MS  
NIP. 19790512 200501 2004



Sekretaris Sidang

Nur Huda H., Dra. M.Ag  
NIP. 19690830 199403 2003

Penguji I

A. Ghazali, H. Drs.M.Si  
NIP. 19530524 199303 1001

Penguji II

Maria Anna Muryani SH. MH  
NIP. 19620601 199303 2001

Pembimbing I

Nur Huda H., Dra.M.Ag  
NIP. 19690830 199403 2003

Pembimbing II

Ita Rosita Z.J. Dra. M.Ag  
NIP 19661217 200501 2001

## **DEKLARASI**

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

Semarang, Mei 2013

Deklarator

**Umi Fadlilah**  
**102503094**

## HALAMAN MOTTO

وَأَنْفِقُوا فِي سَبِيلِ اللَّهِ وَلَا تُلْقُوا بِأَيْدِيكُمْ إِلَى التَّهْلُكَةِ وَأَحْسِنُوا إِنَّ  
اللَّهَ يُحِبُّ الْمُحْسِنِينَ ....

*“Dan belanjakanlah (harta bendamu) di jalan Allah, dan janganlah kamu menjatuhkan dirimu sendiri ke dalam kebinasaan dan berbuat baiklah, karena sesungguhnya Allah menyukai orang-orang yang berbuat baik.”*

(QS. Al Baqarah ayat 195)

## PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa terima kasih ku persembahkan Tugas Akhir ini kepada orang-orang yang paling berarti dan yang selalu mendukung ku dalam melalui hidup ini :

1. Allah SWT, yang telah memberi penulis banyak nikmat, baik nikmat taqwa, iman islam serta kesehatan sehingga penulis bisa menyelesaikan Tugas Akhir ini.
2. Nabi Muhammad SAW yang menjadi tauladan seluruh umatnya, shalawat serta salam selalu mengiringi beliau.
3. Bapak (alm.), Abah dan Ibu tercinta, yang selalu memberikan doa, motivasi, dukungan serta kasih sayang dan pengorbanan yang tidak terbalaskan.
4. My Hubby yang telah memberikan motivasi, perhatian serta kasih sayang.
5. Teman-teman sejawatku, Koni', Isma, Tasqi, Mae, Yunita, Sutriyah dan Fatikah. Yang telah memberi ku arti persahabatan.
6. Teman-teman PBSC , teman seperjuangan, tetap semangat dan semoga sukses.
7. Teman-temanku dalam pelaksanaan magang di BMT Bismillah terima kasih dukungannya kepada penulis agar tetap semangat menyelesaikan Tugas Akhir ini.

## ABSTRAK

BMT Bismillah adalah Baitul Maal wa Tamwil, sebagai Baitul Tamwil kegiatannya melakukan pengembangan usaha-usaha produktif dan investasi dalam meningkatkan kualitas ekonomi pengusaha mikro dan kecil terutama dengan mendorong kegiatan menabung dan menunjang pembiayaan kegiatan ekonominya. Sesuai dengan tujuan BMT Bismillah, penggunaan pembiayaan dengan skema *mudharabah* sangat strategis dalam upaya pengembangan usaha mikro kecil. Namun pada saat ini jumlah pembiayaan mitra usaha dengan akad *mudharabah* di BMT Bismillah cabang Cepiring masih sangat kecil dibandingkan dengan pembiayaan dengan prinsip jual beli. Dari hal tersebut, tujuan penelitian ini untuk mengetahui realisasi dan permasalahan dalam pemasaran produk pembiayaan mitra usaha dengan akad *mudharabah* di BMT Bismillah cabang Cepiring.

Berdasarkan tempat penelitian, maka penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah *field research*, yaitu penelitian di BMT Bismillah kantor cabang Cepiring yang berlokasi di Jl. Soekarno-Hatta Karangayu Cepiring-Kendal. Adapun metode pengumpulan data dilakukan dengan cara wawancara, observasi, dan dokumentasi.

Pembiayaan mitra usaha dengan akad *mudharabah* di BMT Bismillah cabang Cepiring adalah akad kerja sama usaha antara BMT Bismillah sebagai pemilik dana (*shahibul maal*) menyediakan seluruh modal dan nasabah sebagai pengelola (*mudharib*). Keuntungan dan kerugian usaha dibagi menurut kesepakatan kedua belah pihak yang dituangkan dalam akad/kontrak. Dalam menentukan nisbah bagi hasil BMT Bismillah mengharapkan keuntungan sebesar 2% setiap bulan dari jumlah pembiayaan, untuk biaya operasional BMT Bismillah dan keuntungan nasabah yang menyimpan dana. Jika pengelola mengalami kerugian dalam usahanya, pengelola hanya wajib mengembalikan pokok pinjaman.

Kendala yang dialami BMT Bismillah Cabang Cepiring dalam pemasaran produk dengan akad *mudharabah*, antara lain :

1. Banyaknya risiko dalam pembiayaan *mudharabah*, seperti penggunaan dana/modal yang tidak sesuai dengan akad, ketidakjujuran dalam pengungkapan keuntungan maupun kelalaian nasabah yang disengaja.
2. Kurangnya pemahaman nasabah dan karyawan BMT Bismillah tentang produk *mudharabah* dan teknik perhitungan bagi hasil.
3. Kurangnya sosialisasi dan evaluasi produk *mudharabah* karena keterbatasan jumlah karyawan.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT, atas segala rahmat, taufiq dan hidayah-Nya. Tidak lupa sholawat serta salam Nabi agung Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir yang berjudul : ” Analisis Pembiayaan Mitra Usaha Dengan Akad Mudharabah Di BMT Bismillah Kantor Cabang Cepiring “.

Tugas akhir di susun untuk memenuhi tugas sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) program Diploma 3 (D III) dalam bidang ilmu Perbankan Syari’ah di Fakultas Syari’ah Dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan tugas akhir ini dapat selesai tak bisa lepas dari bantuan berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag, selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang.
2. Bapak Dr. H. Imam Yahya, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Syari’ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Drs. H. Wahab Zaenuri, M.M, selaku Ketua Prodi D3 Perbankan Syari’ah IAIN Walisongo Semarang.



4. Ibu Dra. Nur Huda, M.Ag, selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan serta motivasi dalam penyusunan Tugas Akhir ini.
5. Bapak Muhammad Yasin Hidayat, selaku manajer BMT Bismillah Kantor Cabang Cepiring beserta seluruh karyawannya yang penulis jadikan sebagai tempat penelitian Tugas Akhir ini.
6. Seluruh Dosen Pengajar di Prodi Perbankan Syari'ah.
7. Semua pihak yang telah membantu kelancaran dalam pelaksanaan dan penulisan Tugas Akhir ini, yang tidak dapat penulis sebut satu per satu.

Penulis sadar dan percaya bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, sehingga penulis akan sangat berterima kasih atas kritik dan saran dari pembaca yang bersifat membangun, tak lain guna penyempurnaan Tugas Akhir ini .

Akhirnya penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca yang membutuhkan.

Semarang, Mei 2013

Penulis,

Umi Fadlilah

## DAFTAR ISI

PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
PENGESAHAN.....	iii
DEKLARASI .....	iv
MOTTO .....	v
PERSEMBAHAN.....	vi
ABSTRAK .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI .....	x

### BAB I PENDAHULUAN

I. Pengantar.....	1
II. Rumusan Masalah .....	3
III. Tujuan Penelitian.....	4
IV. Manfaat Penelitian.....	4
V. Metodologi Penelitian.....	5
VI. Sistematika Penulisan .....	8

### BAB II GAMBARAN UMUM BMT BISMILLAH

I. Sejarah Berdirinya BMT Bismillah.....	10
II. Visi, Misi Dan Tujuan BMT Bismillah .....	12
III. Struktur Organisasi .....	13
IV. Produk-Produk BMT Bismillah .....	24
V. Ruang Lingkup Kegiatan BMT Bismillah.....	31

### BAB III PEMBAHASAN

I.	Pengertian Mudharabah .....	32
II.	Realisasi Pembiayaan Mitra Usaha Dengan Akad Mudharabah Di BMT Bismillah Kantor Cabang Cepiring .....	38
III.	Perhitungan Bagi Hasil Di BMT Bismillah .....	46
IV.	Strategi pemasaran dan kendala yang dihadapi dalam Pembiayaan Mitra Usaha Dengan Akad Mudharabah Di BMT Bismillah Kantor Cabang Cepiring .....	48
V.	Analisis .....	53

### BAB IV PENUTUP

I.	Kesimpulan .....	57
II.	Saran .....	59
III.	Penutup .....	59