



Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati
Sukarno Bengkulu

Penulis
MONICA AGNESILLIA PUTRI

ABSTRAK

Analisis Penerapan Akad *Mudharabah* Dalam Pembiayaan Di
BMT Kube Sejahtera 007 Srikaton Pondok Kelapa

Oleh Monica Agnesillia Putri, NIM. 1911140104

Penelitian ini bertujuan ingin mengetahui dan menganalisa tentang penerapan akad *Mudharabah* dalam pembiayaan yang menyebabkan jarang digunakannya akad *Mudharabah* pada BMT Kube Sejahtera 007. Jenis penelitian ini Kualitatif. Sumber data yang digunakan adalah sumber data primer yang mana diperoleh secara langsung dari sumber asli tanpa melalui perantara yaitu dengan cara mewawancarai pihak anggota BMT Kube Sejahtera 007, dan sumber data sekunder berasal dari buku-buku, serta literatur lain yang berhubungan dengan penelitian. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, dokumentasi. Hasil pada penelitian ini menjelaskan bahwa penerapan akad *Mudharabah* dalam pembiayaan di BMT Kube Sejahtera 007 sesuai dengan prinsip ekonomi islam, dikarenakan menggunakan sistem bagi hasil yang sesuai dengan aturan yang berlaku. Serta kendala yang menyebabkan pihak BMT jarang menggunakan akad *Mudharabah* adalah adanya nasabah yang tidak jujur dalam melaporkan hasil keuntungan usahanya, serta tidak adanya pengawasan dari *shahibul maal* (BMT) yang maksimal dalam usaha yang dijalankan oleh pengelola (nasabah).

Kata Kunci : Penerapan, Akad *Mudharabah*, Pembiayaan



Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

PENERAPAN AKAD MUDHARABAH DALAM PEMBIAYAAN DI BMT KUBE SEJAHTERA 007 SRIKATON PONDOK KELAPA



**PENERAPAN AKAD *MUDHARABAH* DALAM
PEMBIAYAAN DI BMT KUBE SEJAHTERA 007
SRIKATON PONDOK KELAPA**



SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)

OLEH :

MONICA AGNESILLIA PUTRI

NIM. 1911140104

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU
BENGKULU, 2023M/1444H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736) 51276

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul “Penerapan Akad *Mudharabah* Dalam
Pembiayaan Di BMT Kube Sejahtera 007 Srikaton Pondok Kelapa” yang
disusun oleh :

Nama : Monica Agnesillia Putri
NIM : 1911140104
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing.
Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang
Munaqasyah Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas
Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, Mei 2023 M
Syawal 1444 H

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Desi Isnaini, M.A.
NIP.197412022006042001

H.Romi Adetio Setiawan, M.A., Ph.D.
NIP.198312172014031001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, M.M.
NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI
SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Raden Fatah Pagur Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736) 51276

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul "Penerapan Akad *Mudharabah* Dalam Pembiayaan Di BMT Kube Sejahtera 007 Srikaton Pondok Kelapa" yang disusun oleh:

Nama : Monica Agnesillia Putri
NIM : 1911140104
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang Munaqasah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Fatmawati Sukarno Bengkulu pada :
Hari : Kamis
Tanggal : 22 Juni 2023


Dinyatakan LULUS. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E.).

Bengkulu, 22 Juni 2023

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

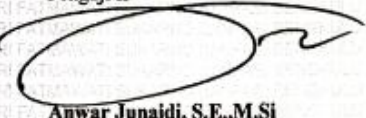

Eka Sri Wahyuni, S.E., M.M
NIP.19 197705092008012014


Citra Liza, M.Si
NIP. 198710252020122006

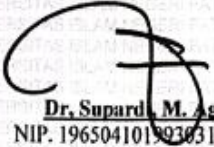
Penguji I

Penguji II


Eka Sri Wahyuni, S.E., M.M
NIP.197705092008012014


Anwar Junaidi, S.E., M.Si
NIP. 197301082003121003

Mengetahui,
Dekan


Dr. Supard, M. Ag
NIP. 19650410193031007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan :

1. Skripsi dengan judul "**Penerapan Akad Mudharabah Dalam Pembiayaan Di BMT Kube Sejahtera 007**", adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di UINFAS Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan didalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, Juni 2023



Monica Agnesillia Putri
NIM. 1911140104

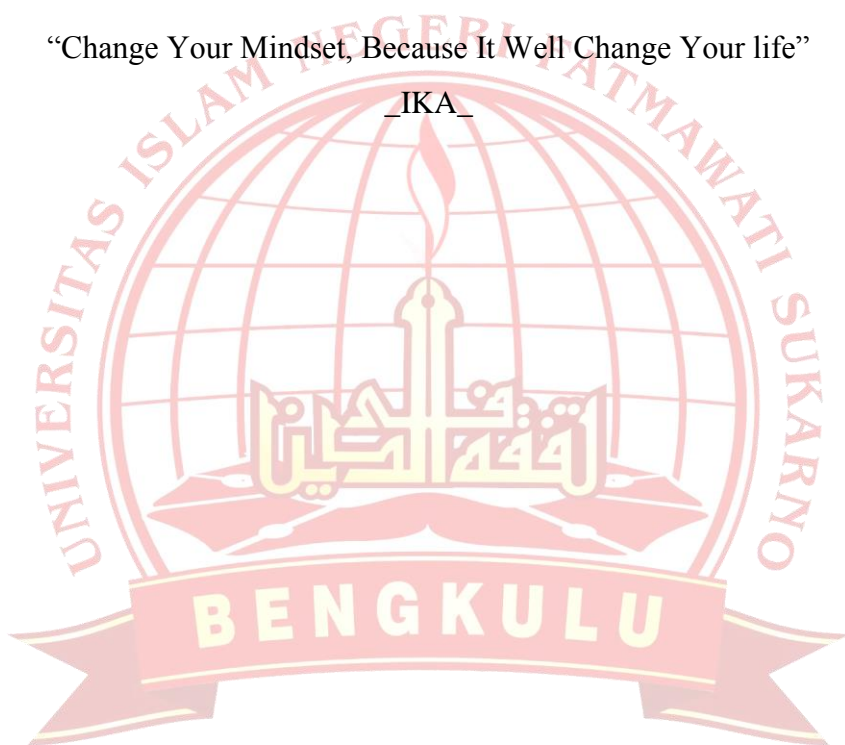
MOTTO

Dan Janganlah Kamu Berputus Asa Dari Rahmat Allah.
Sesungguhnya Tiada Berputus Dari Rahmat Allah Melainkan
Orang-orang Kufur.

(QS.Yusuf:87)

“Change Your Mindset, Because It Well Change Your life”

IKA



PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur ucapkan kepada-Mu ya Allah karena atas segala rahmat dan karunia yang telah diberikan sehingga aku dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Shalawat serta salam selalu tercurahkan kepada suri tauladan Nabi Muhammad SAW dan para sahabatnya. Dengan penuh rasa hormat, cinta kasih dan sayang kupersembahkan skripsi ini untuk :

1. Allah SWT yang telah memberikan rahmat, karunia, kesehatan, mempermudah segala urusan sehingga saya bisa menyelesaikan skripsi ini.
2. Kedua orang tuaku, Papa (Harun Nurul Razik) dan Mama (Nani Noviandari) yang sangat aku sayangi. Terimakasih papa dan mama untuk cinta, kasih, dan sayang yang tiada ternilai harganya, yang selalu mendukung disetiap prosesku, yang selalu mendoakan aku disetiap hari-harinya. Ku persembahkan skripsi ini sebagai rasa bakti dan hormatku kepada kalian.
3. Dr. Desi Isnaini, M.A selaku dosen pembimbing pertama, yang telah membimbing dan mengarahkan terutama dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. H. Romi Adetio Setiawan, M.A.Ph.D, selaku dosen pembimbing dua yang telah membimbing dan mengarahkan terutama dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Kakak tersayang dan keponakan aku abang Anton (alm), uni nana, uung, kakak Cici, Ayuk Ria, abang Afin, Adek Afy, Abang devan, Adek Dafa, Adek Rasya Dan adek Keinan, terimakasih selalu mengembalikan semangat disaat ingin menyerah terutama dalam pengerjaan skripsi ini.
6. Patner terbaik aku Azenza Dayu Putra, terimakasih atas selalu memberi semangat dan selalu menemani aku dari awal hingga selesai.
7. Sahabat-sahabat terhebatku (Orin, Serly, Bella, Pika, Aap, Apip, Hero, Tezar, Aqil, Zizi, Selpi, Wiwin, Resi,nyimas, Yely, Ela), terimakasih selalu memberi semangat, motivasi, mengingatkan, membantu dalam hal apapun dan Menjadi tempat berkeluh kesah selama perskripsian.
8. Keluarga besar PBS C angkatan 2019 yang telah memberikan kekuatan untuk terus berjuang sekaligus memberikan kenang-kenangan yang tidak terlupakan.
9. Agamaku, Negaraku,dan Almamater Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) kota Bengkulu.

Bengkulu, Mei 2023

Penulis

Monica Agnesillia Putri

NIM. 1911140104

ABSTRAK

Analisis Penerapan Akad *Mudharabah* Dalam Pembiayaan Di
BMT Kube Sejahtera 007

Oleh Monica Agnesillia Putri, NIM. 1911140104

Penelitian ini bertujuan ingin mengetahui dan menganalisa tentang penerapan akad *Mudharabah* dalam pembiayaan yang menyebabkan jarang digunakannya akad *Mudharabah* pada BMT Kube Sejahtera 007. Jenis penelitian ini Kualitatif. Sumber data yang digunakan adalah sumber data primer yang mana diperoleh secara langsung dari sumber asli tanpa melalui perantara yaitu dengan cara mewawancarai pihak anggota BMT Kube Sejahtera 007, dan sumber data skunder berasal dari buku-buku, serta literatur lain yang berhubungan dengan penelitian. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara, dokumentasi. Hasil pada penelitian ini menjelaskan bahwa penerapan akad *Mudharabah* dalam pembiayaan di BMT Kube Sejahtera 007 sesuai dengan prinsip ekonomi islam, dikarenakan menggunakan sistem bagi hasil yang sesuai dengan aturan yang berlaku. Serta kendala yang menyebabkan pihak BMT jarang menggunakan akad *Mudharabah* adalah adanya nasabah yang tidak jujur dalam melaporkan hasil keuntungan usahanya, serta tidak adanya pengawasan dari *shaahibul maal* (BMT) yang maksimal dalam usaha yang dijalankan oleh pengelola (nasabah).

Kata Kunci : Penerapan, Akad *Mudharabah*, Pembiayaan

ABSTRACT

Analysis of the Application of Mudharabah Contracts in
Financing at BMT Kube Sejahtera 007
Oleh Monica Agnesillia Putri, NIM. 1911140104

This study aims to find out and analyze the application of Mudharabah contracts in financing which causes the rare use of Mudharabah contracts at BMT Kube Sejahtera 007. This type of research is qualitative. The data sources used are primary data sources which are obtained directly from original sources without going through intermediaries, namely by interviewing members of the BMT Kube Sejahtera 007, and secondary data sources derived from books and other literature related to research. Data collection techniques used are observation, interviews, documentation. The results of this study explain that the application of the Mudharabah contract in financing at BMT Kube Sejahtera 007 is in accordance with Islamic economic principles, due to the use of a profit sharing system in accordance with applicable regulations. As well as the obstacles that cause BMTs to rarely use Mudharabah contracts, namely the existence of customers who are dishonest in reporting the results of their business profits, and the lack of supervision from shaahibul maal (BMT) which is maximal in the business carried out by the manager (customer).

Keywords: Implementation, Mudharabah Agreement, Financing

KATA PENGANTAR

Assalamualaiukum warohmatullahi wabarokatuh

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ Analisis Penerapan Akad *Mudharabah* Dalam Pembiayaan di BMT Kube Sejahtera 007”. Shalawat dan salam semoga selalu senantiasa dilimpahkan manusia terbaik dimuka bumi ini Nabi Allah Muhammad SAW. Penulisan ini untuk memenuhi salah satu syarat dalam memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah, Jurusan Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu (UINFAS) Kota Bengkulu. Dalam Penyusunan Skripsi ini, Penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. Kh. Zulkarnain Dali, M.Pd selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Dr. H. Supardi, M. Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam UINFAS Bengkulu.
3. Dr. Desi Isnaini, M.A selaku dosen pembimbing pertama dan H. Romi Adetio Setiawan, M.A.Ph.D selaku dosen pembimbing kedua, yang telah memberi bimbingan, semangat, motivasi, arahan dan semangat dengan penuh kesabaran.
4. Yenti Sumarni, M.M selaku ketua Jurusan Ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Yunida Een Fryanti, M.Si, selaku koordinator Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

6. Kedua orang tua saya yang selalu memberi semangat dalam hal apapun.

Bengkulu, Mei 2023

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
DAFTARLAMPIRAN	xvii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Kegunaan Penelitian.....	6
E. Penelitian Terdahulu	6
F. Metode Penelitian.....	13
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	13
2. Waktu dan Tempat penelitian	14
3. Informan Penelitian.....	14
4. Sumber dan Teknik Pengumpulan Data.....	15

5. Teknik Analisa Data.....	18
G. Sistematika Penulisan	20
BAB II KAJIAN TEORI	22
A. Teori Implementasi (penerapan)	22
B. <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT).....	23
1. Pengertian BMT	23
C. Pembiayaan	27
1. Pengertian Pembiayaan	27
2. Tahapan Proses Pembiayaan	28
D. <i>Mudharabah</i>	29
1. Pengertian <i>Mudharabah</i>	29
2. Dasar Hukum <i>Mudharabah</i>	32
3. Rukun dan Syarat <i>Mudharabah</i>	34
4. Macam-macam <i>Mudharabah</i>	36
E. Denda dan Sanksi Keuangan Syariah	38
F. Kerangka Pemikiran.....	41
BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	42
A. Sejarah Berdirinya BMT	42
B. Visi dan Misi BMT Kube Sejahtera 007.....	44
C. Struktur organisasi BMT	46
BAB IV HASIL PENELITIAN.....	48
A. Penerapan Akad <i>Mudharabah</i> dalam pembiayaan di BMT Kube Sejahtera 007.....	48
B. Kendala <i>Mudharabah</i>	50
BAB V PENUTUP.....	60

A. Kesimpulan	60
B. Saran.....	60

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Table 1.1 Penyajian Data Nasabah.....	5
Tabel 4.1 Perhitungan Akad <i>Mudharabah</i>	57



DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	41
Gambar 3.1 Struktur Organisasi BMT Kube Sejahtera 007	47



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 From Validasi Tugas Akhir
- Lampiran 2 Daftar Hadir Seminar Proposal
- Lampiran 3 Catatan Perbaikan Proposal Skripsi
- Lampiran 4 Surat Penunjukkan Pembimbing
- Lampiran 5 Pedoman Wawancara
- Lampiran 6 Surat Izin Penelitian
- Lampiran 7 Surat Keterangan Selesai Penelitian
- Lampiran 8 Surat Keterangan Lengkap SKPI
- Lampiran 9 Lembar Bimbingan Skripsi
- Lampiran 10 Surat Plagiasi
- Lampiran 10 Daftar Nilai
- Lampiran 11 Nilai Kompre
Dokumentasi Penelitian



