



Penulis
RENI HAYATI

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

**IMPLEMENTASI AKAD *MUDHARABAH* PADA PRODUK
DEPOSITO DALAM MENINGKATKAN KINERJA BPRS
MUAMALAT HARKAT SUKARAJA BENGKULU**



Editor :

Romi Adetio Setiawan Ph.D
Andi Cahyono M.E

**IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH PADA PRODUK
DEPOSITO DALAM MENINGKATKAN KINERJA BPRS
MUAMALAT HARKAT SUKARAJA BENGKULU
(SKRIPSI)**



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar Sarjana
Ekonomi

OLEH :

RENI HAYATI

NIM: 2111140085

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU BENGKULU
TAHUN 2025 M/1447 H**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736)

51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfatmbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul " Implementasi Akad *Mudharabah* Pada Produk Deposito Dalam Meningkatkan Kinerja BPRS Muamalat Harkat Sukaraja Bengkulu " yang disusun oleh:

Nama : Reni Hayati
NIM : 2111140085
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, 26 Mei 2025 M
28 Zulkaidah 1446 H

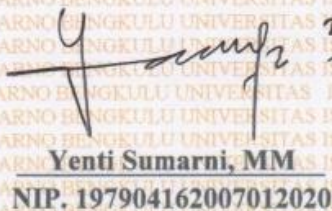
Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II


Romi Adetio Setiawan Ph.D
NIP. 198312172014031001


Andi Cahyono M.E
NIP. 198505242020121004

Mengetahui Kajar Ekonomi Islam


Yenti Sumarni, MM
NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Raden Patah Pagar Dewa Bengkulu
Telepon: (0376) 51276, 51171 Fax: (0376) 51172

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul “Implementasi Akad *Mudharabah* Pada Produk Deposito Dalam Meningkatkan Kinerja BPRS Muamalat Harkat Sukaraja Bengkulu”.

yang disusun oleh:

Nama : Reni Hayati

Nim : 2111140085

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqosyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu Pada:

Hari : Kamis

Tanggal : 19 Juni 2025

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, Agustus 2025 M
Safar 1447 H

Tim Sidang *Munaqosyah*

Ketua

Dr. Idwal B, M.A

NIP. 198307092009121005

Sekretaris

Dr. M. Irpan Nurhab, M.Si

NIP. 198809092018011001

Penguji I

Dr. Idwal B, M.A

NIP. 198307092009121005

Penguji II

Citra Liza, M.Si

NIP. 198710252020122006

Mengetahui,
Dekan

Prof. Dr. Supardi, M.Ag

NIP. 196504101993031007



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan

1. Tugas Akhir Dengan Judul "Implementasi Akad *Mudharabah* Pada Produk Deposito Dalam Meningkatkan Kinerja BPRS Muamalat Harkat Sukaraja Bengkulu", adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno 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. Didalam 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.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, Mei 2025

Mahasiswa yang Menyatakan



Reni Hayati
2111140085

ABSTRAK

Implementasi Akad *Mudharabah* Pada Produk Deposito Dalam Meningkatkan Kinerja BPRS Muamalat Harkat Sukaraja Bengkulu

Oleh Reni Hayati, NIM : 2111140085

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pemahaman yang lebih mendalam mengenai Implementasi Akad *Mudharabah* pada produk deposito BPRS Muamalat Harkat Sukaraja Bengkulu dan untuk mengetahui pengimplementasian akad *mudharabah* dalam meningkatkan kinerja BPRS Muamalat Harkat Sukaraja Bengkulu, penelitian ini menggunakan penelitian lapangan dengan pendekatan kualitatif. Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data sekunder dan primer. Teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara dan dokumentasi. Responden dipilih secara *purposive sampling*, melibatkan karyawan seperti Petugas Eksekutif Kepatuhan, Teknik analisis data dalam penelitian ini yaitu pengumpulan data, reduksi data, display data, dan penarikan kesimpulan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa akad *mudharabah* dapat meningkatkan kinerja BPRS dengan meningkatkan profitabilitas melalui bagi hasil keuntungan dari usaha yang dibiayai, serta memperluas basis nasabah dengan menawarkan produk pembiayaan yang sesuai prinsip syariah. Sebagai lembaga keuangan yang berlandaskan prinsip syariah, dalam akad *mudharabah*, pada produk deposito ini bank bertindak sebagai pengelola modal (*mudharib*) dan nasabah sebagai pemilik modal (*shahibul maal*). Keuntungan dari usaha yang dibiayai akan dibagi antara bank dan nasabah sesuai kesepakatan dalam akad. Bank syariah yang menerapkan akad *mudharabah* dengan baik, dapat meningkatkan kepercayaan nasabah karena prinsip bagi hasil yang adil dan transparan sehingga dari akad ini meningkatkan penggunaa produk deposito oleh nasabah dan dengan meningkatnya jumlah nasabah maka meningkat pula kinerja BPRS Muamalat Harkat Sukaraja.

Kata Kunci : Akad *Mudharabah*, Deposito, Kinerja Bank, BPRS

ABSTRACT

*Implementation of the Mudharabah Contract on
Deposit Products in Improving the Performance of
BPRS Muamalat Harkat Sukaraja Bengkulu
By : Reni Hayati, NIM : 2111140085*

This study aims to gain a deeper understanding of the Implementation of the *Mudharabah* Agreement on the deposit products of BPRS Muamalat Harkat Sukaraja Bengkulu and to determine the implementation of the *mudharabah* agreement in improving the performance of BPRS Muamalat Harkat Sukaraja Bengkulu. This study uses field research with a qualitative approach. The types of data used in this study are secondary and primary data. Data collection techniques through observation, interviews and documentation. Respondents were selected by *purposive sampling*, involving employees such as Compliance Executive Officers. Data analysis techniques in this study are data collection, data reduction, data display, and conclusion drawing. The results of the study indicate that the *mudharabah* agreement can improve the performance of BPRS by increasing profitability through profit sharing from the financed business, as well as expanding the customer base by offering financing products that comply with sharia principles. As a financial institution based on sharia principles, in the *mudharabah* agreement, in this deposit product the bank acts as a capital manager (*mudharib*) and the customer as a capital owner (*shahibul maal*). Profits from the financed business will be shared between the bank and the customer according to the agreement in the contract. Sharia banks that properly implement the *mudharabah* contract can increase customer trust due to the fair and transparent profit-sharing principle. This contract, in turn, increases customer use of deposit products. The increased number of customers also improves the performance of BPRS Muamalat Harkat Sukaraja.

Keywords: *Mudharabah* Contract, Deposits, Bank Performance, BPRS

MOTTO

"Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya"

(Q.S Al Baqarah: 286)

“Gagal hanya terjadi jika kita menyerah”

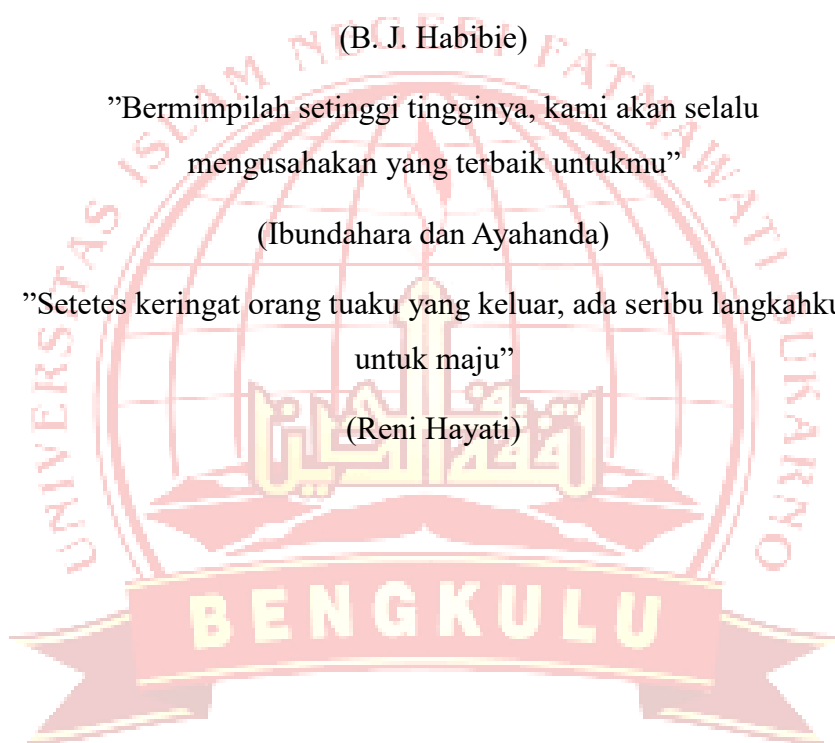
(B. J. Habibie)

”Bermimpilah setinggi tingginya, kami akan selalu mengusahakan yang terbaik untukmu”

(Ibendahara dan Ayahanda)

”Setetes keringat orang tuaku yang keluar, ada seribu langkahku untuk maju”

(Reni Hayati)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah Rabbil 'Alamin

Rasa syukur yang tak terhingga kepada Allah SWT Tuhan semesta alam yang maha segalanya atas segala kesempatan, keridhoan dan kenikmatan yang telah diberikan. Sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat waktu. Meskipun jauh dari kata sempurna, penulis bangga telah mencapai titik ini. Penulis mendedikasikan karya sederhananya ini yang ditulis dengan suka cita, duka, dan air mata.

Skripsi ini penulis persembahkan untuk:

1. Terima kasih kepada ALLAH SWT sang pencipta, yang selalu membantu umatnya disetiap menjalani kehidupan yang suka duka ini, seringkali memperlihatkan hal-hal yang membuat penulis untuk terus bersyukur dan tetap ingin berusaha, dan selalu memberi petunjuk-petunjuk kecil kepada penulis bahwa akan selalu ada hal hal indah yang menanti dikemudian hari.
2. Untuk cinta pertama penulis bapak (Yamani), penulis berterima kasih atas perjuangan dan pengorbanan bapak untuk penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tanpa hambatan, dan penulis juga berterimakasih untuk kasih sayang dan segala harapan penulis yang selalu diusahakan sejak penulis kecil hingga dewasa saat ini.
3. Untuk pintu surga penulis ibunda (Herna Apriati) terima kasih telah melahirkan penulis, merawat penulis dan terima

kasih karena selalu yakin akan pilihan Langkah demi Langkah penulis, dan terima kasih untuk kasih sayang yang tak terhingga yang engkau berikan kepada penulis sejak penulis kecil hingga penulis dewasa saat ini.

4. Untuk kakak sulung penulis Ranti meliani terima kasih untuk semua arahanmu kepada penulis sehingga penulis berani mengambil Keputusan dan yakin dengan pilihan penulis, dan terima kasih atas dukungan agar penulis terus mengerjakan skripsi ini.
5. Untuk kedua adik penulis Fistiani dan Rezki Fadesta Hanif terima kasih untuk cerita random kalian sehingga bisa menghibur penulis dalam mengerjakan penulisan skripsi ini, semoga kelak kalian jauh lebih berhasil dari pada penulis sendiri.
6. Dosen pembimbing I dan II yaitu bapak Romi Adetio Setiawan Ph.D dan bapak Andi Cahyono M.E yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan membantu penulis menyelesaikan skripsi ini.
7. Terima kasih untuk Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi Bisnis dan Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Soekarno Bengkulu, yang telah dengan tulus mengajar, membimbing dan menanamkan berbagai ilmu.
8. kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya, yang berinisial PA . Terima kasih telah menjadi bagian dari perjalanan hidup penulis, terima kasih untuk waktu yang

engkau luangkan untuk penulis, agar penulis tidak merasa terlalu jenuh dan terus mendukung penulis untuk terus bisa melawan ego dalam pengerjaan tugas akhir ini, dan terimakasih untuk waktu selama 2.145 hari telah kebersamai penulis sehingga penulis bisa belajar akan pengalaman, pendewasaan, sabar, maaf dan memaafkan, terimakasih telah menjadi bagian menyakitkan sekaligus menyenangkan dari pendewasaan ini.

9. Sahabat perjuangan (Sapira, Emel, Elda) teman-teman yang selalu menemani penulis disaat susah maupun duka dan Terima kasih atas dukungan, saran, masukan, dan bantuan dalam menyelesaikan tugas akhir ini. (Irfan dan Novendra) terima kasih karena selalu mau membantu penulis disaat penulis mengalami kesulitan. (Ceri, Salsa, Rara) terima kasih untuk dukungan, dan tidak menghakimi selama berteman dengan penulis.
10. Untuk teman masa kecil penulis yang berinisial A yang memiliki peran besar dalam penulisan skripsi ini, terima kasih banyak karena telah membantu penulis dalam hal yang berbentuk apapun, terimakasih untuk saran, masukan, bantuan, serta dukungan untuk penulis dalam mengerjakan tugas akhir ini.
11. Seluruh rekan-rekan seperjuangan Perbankan Syariah kelas C dan angkatan 2021 Prodi Perbankan Syariah

Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universita Islam Negeri
Fatmawati Sukarno Bengkulu.

12. Kepada Agama, Negara, dan Almamater penulis, terima kasih atas isnpirasi dan nilai- nilai yang telah membimbing penulis selama perjalanan ini.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur khadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Implementasi Akad *Mudharabah* Pada Produk Deposito Dalam Meningkatkan Kinerja Bprs Muamalat Harkat Sukaraja Bengkulu)”. Sholawat dan salam untuk Nabi Besar Muhammad SAW, yang telah berjuang dan menyampaikan ajaran Islam sehingga umat Islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun di akhirat.

Penyusunan Tugas Akhir ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) Pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno (UINFAS) Bengkulu. Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. KH. Zulkarnain, M.Pd, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof Dr. H. Supardi, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Yenti Sumarni, M.M, selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah

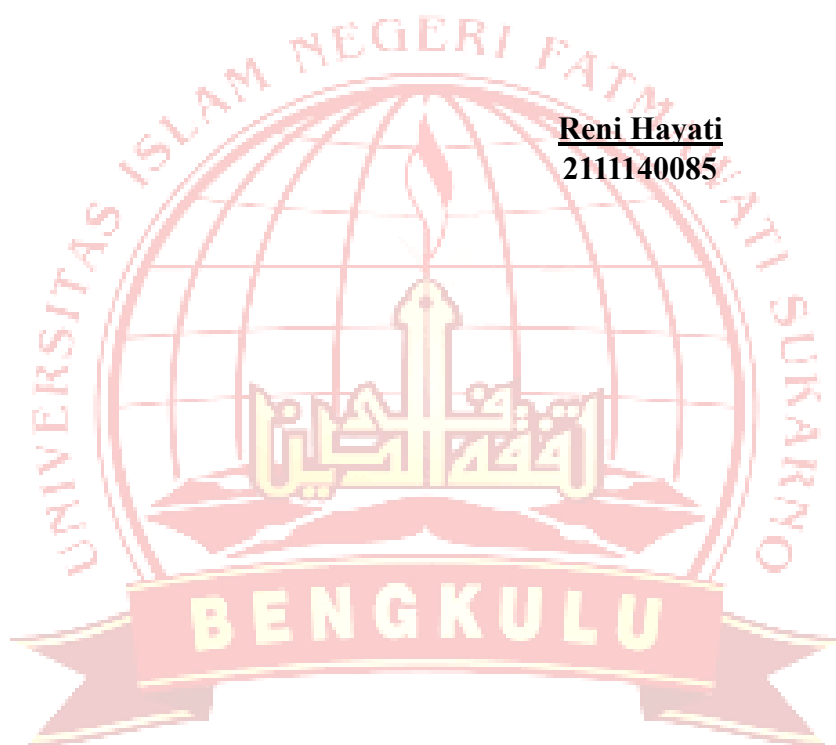
memberikan arahan serta motivasi dalam penyelesaian skripsi.

4. Katra Pramadeka, MEI Ketua Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
5. Bapak Adetio Setiawan, Ph.D selaku pembimbing 1 dan bapak Andi Cahyono, M.E selaku dosen pembimbing 2 yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Kedua orang tua Penulis yang selalu mendo'akan keberhasilan penulis.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini.

Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karna

itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demikian kesempurnaan penulis kedepan.

Bengkulu, Agustus 2025
Penulis



Reni Hayati
2111140085

DAFTAR ISI

HALAMAN COVER	i
PERNYATAAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN DATA	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	10
C. Tujuan Penelitian	10
D. Kegunaan Penelitian	10
1. Kegunaan Teoritis	10
2. Kegunaan Praktis	11
E. Penelitian Terdahulu	13
F. Metode Penelitian	19
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian	19
2. Waktu dan Tempat Penelitian	20
3. Informan Penelitian	20

4. Sumber Data Dan Teknik Pengumpulan Data	21
5. Teknik Analisa Data.....	22
G. Sistematikan Penulisan.....	25
BAB II KAJIAN TEORI	
A. Kerangka Teori	27
1. Teori Implementasi	27
2. Pengertian Akad	31
3. Akad <i>Mudharabah</i>	34
4. Deposito.....	43
5. Kinerja BPRS	47
BAB III GAMBARAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	
A. Sejarah dan Perkembangan BPRS Muamalat Harkat Sukaraja Kabupaten Seluma	54
B. Alamat BPRS MUAMLAT HARKAT	55
C. Struktur Organisasi.....	57
D. Daftar Nama Karyawan.....	57
E. Kepengurusan BPRS Muamalat Harkat	59
F. Produk-Produk BPRS Muamalat Harkat SukarajaKabupaten Seluma	65
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Akad <i>mudharabah</i> pada produk deposito dalam meningkatkan kinerja BPRS Muamalat Harkat Sukaraja Bengkulu.....	73
B. Implementasi akad <i>mudharabah</i>	

dalam meningkatkan kinerja BPRS Muamalat

Harkat Sukaraja Bengkulu.....82

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan91

B. Saran93

DAFTAR PUSTAKA 95

