

**PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PEMBIAYAAN MUDHARABAH
DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA PERSPEKTIF
EKONOMI ISLAM**

(Studi Pada Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya)

SKRIPSI

Ditulis Guna Memenuhi Persyaratan Dalam Pembuatan Skripsi Guna
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



Oleh:

KENAN AGUS SETIAWAN

9314 073 16

**PRODI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2023

HALAMAN PERSETUJUAN

PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*
DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA PERSPEKTIF
EKONOMI ISLAM

(Studi Pada Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya)

KENAN AGUS SETIAWAN

9314 073 16

Disetujui oleh:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Achmad Munif, SE. MM
NIP. 19691025 200312 2 001

Dr. Yuliani, MM
NIP. 19840710 201903 2 009

NOTA DINAS

Kediri, 20 Mei 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 - Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Memenuhi permintaan Bapak Dekan untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut di bawah ini:

Nama : KENAN AGUS SETIAWAN
NIM : 9314 073 16
Judul : PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN
ANGGOTA PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Pada
Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-I).

Bersama ini kami lampirkan berkas naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,


Achmad Munif, SE. MM
NIP. 19691025 200312 2 001

Pembimbing II,


Dr. Yuliani, MM
NIP. 19840710 201903 2 009

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 20 Juli 2023

Lampiran : 4 (empat) berkas
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel No. 07 - Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : KENAN AGUS SETIAWAN

NIM : 9314 073 16

Judul : PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN
ANGGOTA PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Pada
Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang munaqosah yang dilaksanakan pada 13 Juli 2023 Kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya. Demikian agar maklum adanya.


Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,



Achmad Munif, SE. MM
NIP. 19691025 200312 2 001

Pembimbing II,



Dr. Yuliani, MM
NIP. 19840710 201903 2 009

HALAMAN PENGESAHAN

PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM

(Studi Pada Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya)

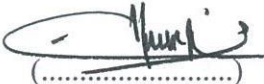
KENAN AGUS SETIAWAN

9314 073 16

Telah diujikan di depan Sidang Munaqosah Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
Kediri pada tanggal 13 Juli 2023

1. Penguji Utama

Nuril Hidayati, M. Hum
NIP. 19800131 200312 2 003


(.....)


2. Penguji I

Ulfi Dina Hamida, M.Pd
NIDN. 2021029005


(.....)

3. Penguji II

Dr. Yuliani, MM
NIP. 19840710 201903 2 009


(.....)

Kediri, 20 Juli 2023

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Amam Annas Mushlih, M.H.I.
NIP. 19750101 199803 1 002



**KEMENTERIAN AGAMA RI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI
PERPUSTAKAAN**

Jl. Sunan Ampel No. 07 Ngronggo Kota Kediri
E-Mail: perpustakaan@iainkediri.ac.id

**LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Kenan Agus Setiawan

NIM : 931407316

Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam / Perbankan Syariah

E-mail address : kenanagus800@gmail.com

Jenis Karya Ilmiah : Skripsi Tesis Disertasi
 Lain-lain (.....)

Judul Karya Ilmiah : PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PEMBIAYAAN MUDHARABAH DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Pada Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya)

Dengan ini menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan IAIN Kediri, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah tersebut diatas beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan IAIN Kediri berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis dan pengembangan ilmu pengetahuan tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan IAIN Kediri, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Kediri, 18 Januari 2023

Penulis

(Kenan Agus Setiawan)

HALAMAN MOTTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ ۗ

Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri. (QS. Ar-Ra'd Ayat 11)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Saya persembahkan karya ini kepada :

1. Kedua orang tuaku tercinta, yang memberikan dukungan, semangat, motivasi, dan do'anya kepada saya. Tidak mungkin saya dapat menyelesaikan tanpa senyum yang selalu membuat saya segera menyelesaikan penelitian ini.
2. Sahabat-sahabat saya dan teman-teman seperjuanganku yang tidak dapat kusebutkan satu persatu.
3. Civitas Akademika dan Almamaterku IAIN Kediri.
4. Dosen Pembimbing skripsi dan dosen mata kuliah yang pernah saya tempuh selama belajar di kampus.

ABSTRAK

KENAN AGUS SETIAWAN, 2023. PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN ANGGOTA PERSPEKTIF EKONOMI ISLAM (Studi Pada Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya), Dosen Pembimbing Achmad Munif, SE. MM dan Dr. Yuliani, MM.

Kata Kunci : Bagi Hasil, Pembiayaan, *Mudharabah*

Nisbah bagi hasil merupakan faktor penting dalam menentukan besarnya bagi hasil di Koperasi Syariah. Pola pembiayaan bagi hasil menggunakan dasar kesepakatan bersama antara pihak *shahibul mall* dan *mudharib*, membuat anggota yang meminjam tidak merasa dibebani oleh bagi hasil karena dalam kesepakatan anggota memilih sendiri besarnya angsuran porsi bagi hasil dan penentuan jangka waktu untuk pengembalian modal. Tujuan penelitian ini adalah: Untuk mengetahui penerapan sistem bagi hasil pembiayaan *mudharabah* dalam meningkatkan pendapatan anggota pada Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya perspektif Ekonomi Islam.

Dalam penelitian ini, penulis menggunakan metode pendekatan kualitatif, yaitu dengan melakukan penelitian yang menghasilkan data deskriptif. Adapun metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode observasi, yaitu pengamatan secara langsung. Metode yang kedua adalah wawancara. Kemudian metode berikutnya adalah dokumentasi.

Berdasarkan hasil penelitian: 1) Pembiayaan *mudharabah* merupakan sumber pendanaan dari Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya yang sangat menguntungkan usaha anggota karena ada perubahan usaha yang dijalankannya. Rata-rata kenaikan pendapatan anggota sejak mendapat pembiayaan *mudharabah* dari Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya adalah sebesar 8%. 2) Anggota Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya kurang memahami tentang prinsip ekonomi Islam dalam pembiayaan *mudharabah*. Dalam penentuan nisbah bagi hasil antara Koperasi dan anggota mau menerima saran yang diajukan antara keduanya, bukan atas keputusan Koperasi (*shahibul maal*). Dari kerja sama Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya dengan anggota selalu ada komunikasi dalam pengelolaan usaha tersebut. Sedangkan, dalam pengelolaan usaha antara Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya dengan anggota selalu ada keterbukaan, Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya sudah sesuai dengan prinsip ekonomi Islam dimana dalam mempromosikan produk dan jasanya Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya bersaing secara sehat tidak pernah memberikan informasi yang dapat menjatuhkan pesaing serta menerapkan prinsip bisnis yang diajarkan Rosululoh SAW yaitu baik, cerdas, komunikatif, transparan rendah hati, jujur dan dapat dipercaya.

KATA PENGANTAR

Bissmillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahirabbil'alamin, kami panjatkan puji syukur atas kehadiran Allah SWT atas rahmat, karunia dan hidayah-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Kami menyampaikan banyak terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu kami dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih kami sampaikan terutama kepada yang terhormat :

1. Bapak Dr. Wahidul Anam, M.Ag. selaku Rektor IAIN Kediri.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlikhin, M.HI selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Kediri.
3. Ibu Dr. Sulistyowati, SHI, MEI selaku Kaprodi Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
4. Dosen Pembimbing Achmad Munif, SE. MM dan Dr. Yuliani, MM yang telah memberikan bimbingan, arahan dan dorongan sehingga penyusunan skripsi ini bisa terselesaikan.
5. Beserta staf, atas segala kebijaksanaan, perhatian dan dorongan sehingga kami bisa menyelesaikan studi.
6. Kedua orang tuaku dan keluargaku yang selalu memberikan semangat dan doa serta penuh pengertian selama kami menyelesaikan studi.

7. Teman-teman mahasiswa di IAIN Kediri dan berbagai pihak yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, yang telah memberikan dukungan moril sehingga kami dapat menyelesaikan studi.

Semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapat pahala yang berlipat ganda dari Allah SWT. Dan semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. Aamiin

Kediri, 20 Mei 2023

KENAN AGUS SETIAWAN

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
MOTTO.....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI.....	xi
LAMPIRAN	xiii
BAB I: PENDAHULUAN	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Kegunaan Penelitian	10
E. Telaah Pustaka.....	10
BAB II: LANDASAN TEORI.....	15
A. Koperasi Syariah.....	15
B. Nisbah Bagi Hasil.....	18
C. <i>Mudharabah</i>	19
D. Pendapatan.....	22
E. Ekonomi Islam.....	23
BAB III: METODE PENELITIAN	28
A. Jenis Penelitian	28
B. Kehadiran Peneliti.....	29
C. Lokasi Penelitian.....	29
D. Sumber Data	29

	E. Teknik Pengumpulan Data.....	30
	F. Analisis Data.....	32
	G. Pengecekan Keabsahan Data	33
	H. Tahap-tahap Penelitian	35
BAB IV:	PAPARAN DAN TEMUAN PENELITIAN.....	37
	A. Deskripsi Objek Penelitian	37
	B. Paparan Data	45
	C. Temuan Penelitian	65
BAB V:	PEMBAHASAN	67
	A. Penerapan Sistem Bagi Hasil Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dalam Meningkatkan Pendapatan Anggota pada Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya	67
	B. Penerapan Sistem Bagi Hasil Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dalam Meningkatkan Pendapatan Anggota pada Koperasi Syariah Rizky Amanah Jaya Perspektif Ekonomi Islam	72
BAB VI:	PENUTUP	80
	A. Kesimpulan	80
	B. Saran	81
DAFTAR PUSTAKA		

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1: Pedoman Wawancara

Lampiran 2: Foto Dokumentasi

Lampiran 3: Surat Izin Penelitian

Lampiran 4: Daftar Riwayat Hidup