

**IMPLEMENTASI SISTEM BAGI HASIL PADA PRODUK PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DI KJKS BMT SURYA MANDIRI MLARAK
PONOROGO**

DITINJAU DARI TEKNIK BAGI HASIL *PROFIT SHARING*

SKRIPSI

Ditulis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi Syari'ah (SE)



Oleh :

MUHAIMIN HUMAIDILLAH

9.313.489.14

**JURUSAN EKONOMI SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) KEDIRI**

2019

Halaman Persetujuan

IMPLEMENTASI SISTEM BAGI HASIL PADA PRODUK PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DI KJKS BMT SURYA MANDIRI MLARAK PONOROGO
DITINJAU DARI TEKNIK BAGI HASIL *PROFIT SHARING*

MUHAIMIN HUMAIDILLAH
NIM. 9.313.489.14

Disetujui oleh:

Pembimbing I

Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM
NIP.19740528 200312 2 001

Pembimbing II

Ali Samsuri, M.EI
NIP.19761031 200901 1 003

NOTA DINAS

Kediri, 07 Oktober 2019

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
H a l : Bimbingan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 - Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : MUHAIMIN HUMAIDILLAH
NIM : 9.313.489.14
Judul : IMPLEMENTASI SISTEM BAGI HASIL PADA
PRODUK PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI KJKS
BMT SURYA MANDIRI MLARAK PONOROGO
DITINJAU DARI TEKNIK BAGI HASIL *PROFIT SHARING*

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

Pembimbing II

Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM
NIP. 19740528 200312 2 001

Ali Samsuri, M.EI
NIP.19761031 200901 1 003

NOTA PEMBIMBING

Kediri, 07 Oktober 2019

Nomor :
Lampiran : 4 (empat) berkas
H a l : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth. Bapak Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kediri
Di
Jl. Sunan Ampel 07 - Ngronggo
Kediri

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama : MUHAIMIN HUMAIDILLAH
NIM : 9.313.489.14
Judul : IMPLEMENTASI SISTEM BAGI HASIL PADA
PRODUK PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI KJKS
BMT SURYA MANDIRI MLARAK PONOROGO
DITINJAU DARI TEKNIK BAGI HASIL *PROFIT
SHARING*

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, sesuai dengan
beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam Sidang
Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 18 Oktober 2019, kami
menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM
NIP.19740528 200312 2 001

Ali Samsuri, M.EI
NIP.19761031 200901 1 003

Halaman Pengesahan

IMPLEMENTASI SISTEM BAGI HASIL PADA PRODUK PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DI KJKS BMT SURYA MANDIRI MLARAK PONOROGO
DITINJAU DARI TEKNIK BAGI HASIL *PROFIT SHARING*

MUHAIMIN HUMAIDILLAH
NIM. 9.313.489.14

Telah diujikan di depan sidang Munaqasah Institut Agama Islam Negeri (IAIN)
Kediri pada tanggal 18 Oktober 2019

Tim Pengaji,

1. Pengaji Utama
Dr. H. Ahmad Syakur, M.EI
NIP. 19760708 200604 1 004
2. Pengaji I
Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM
NIP. 19740528 200312 2 001
3. Pengaji II
Ali Samsuri, M.EI
NIP.19761031 200901 1 003

Kediri, 23 Oktober 2019
Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam

Dr. H. Imam Annas Mushlihin, M.HI
NIP. 19750101 199803 1 002

HALAMAN MOTTO

وَابْتَغِ فِيمَا آتَكَ اللَّهُ الدَّارَ الْآخِرَةَ وَلَا تَنْسَ نَصِيبَكَ مِنَ الدُّنْيَا وَأَحْسِنْ كَمَا أَحْسَنَ اللَّهُ إِلَيْكَ
وَلَا تَبْغِ الْفَسَادَ فِي الْأَرْضِ إِنَّ اللَّهَ لَا يُحِبُّ الْمُفْسِدِينَ

*“Dan carilah pada apa yang telah dianugerahkan Allah kepadamu
(kebahagiaan) negeri akhirat, dan janganlah kamu melupakan bahagianmu dari
(kenikmatan) dunia, dan berbuat baiklah (kepada orang lain) sebagaimana
Allah telah berbuat baik kepadamu, dan janganlah kamu berbuat kerusakan di
(muka) bumi. Sesungguhnya Allah tidak menyukai orang-orang yang berbuat
kerusakan.”*

- ﴿ QS. Al-Qashash : 77 ﴾ -

HALAMAN PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, syukurku tiada terbatas pada-Mu *Illahi Rabbi*. Diri ini tiada daya tanpa kekuatan dari-Mu. Sholawat dan salamku padamu, wahai Baginda Nabi Muhammad SAW, suri tauladanku. Kuharap syafaatmu dipenghujung hari nanti.

Karya tulis ini kupersembahkan kepada:

Kedua orang tuaku yang dengan ikhlas dan penuh cinta kasih selalu berkorban demi ananda tersenyum kini hingga kelak. Semoga semua kasih sayang dan cinta Bapak Nurokhim dan Ibu Siti Romelah terganti dengan kasih sayang Allah SWT. dan ayah kandungku Alm. Bapak Supa'at yang semoga selalu mendapat tempat terbaik disisi Allah SWT.

ѠѠѠ

Teruntuk semua keluargaku yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu, yang dengan penuh cinta kasih selalu mendukung dan memotivasi dalam mengerjakan skripsi

ѠѠѠ

Teruntuk dosen pembimbing saya Ibunda Hj. Naning Fatmawatie dan Ayahanda Ali Samsuri yang senantiasa membimbing, mengingatkan, menegur dan memotivasi dalam mengerjakan skripsi.

ѠѠѠ

Teruntuk Sahabat karibku Akbar, roboth, Zaki, Rizal, Ivan, Shopi'i, Nasikin, yang telah menghibur, memberikan semangat dan motivasi positif.

ѠѠѠ

Teruntuk sahabatku di kelas M dan sahabat di KKN 2017 kelompok 47 yang tidak dapat saya sebutkan satu persatu yang telah memberikan semangat dan motivasi positif.

ѠѠѠ

Teruntuk teman seperjuangan Ekonomi Syariah angkatan 2014 dan lain jurusan IAIN Kediri yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, yang selalu memberikan semangat dan berjuang bersama menyelesaikan tugas akhir ini.

❀❀❀

Teruntuk siapapun yang selalu bertanya
“kapan skripsimu selesai?”

Terlambatnya lulus atau lulus tidak tepat waktu bukan sebuah kejahanan yang harus dihakimi, bukanlah sebuah aib yang harus ditutupi. Alangkah kerdilnya jika mengukur kepintaran seseorang hanya dari siapa yang paling cepat lulus. Bukankah sebaik-baiknya skripsi adalah skripsi yang selesai? Baik itu selesai tepat waktu maupun tidak tepat waktu. Karena pada dasarnya tidak ada yang sempurna didunia ini dan saya percaya semua akan indah pada waktunya.

ABSTRAK

MUHAIMIN HUMAIDILLAH, Dosen Pembimbing Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM dan Ali Samsuri, MEI : Implementasi Sistem Bagi Hasil Pada Produk Pembiayaan Mudharabah di KJKS BMT Surya Mandiri Mlarak Ponorogo Ditinjau Dari Teknik Bagi Hasil *Profit Sharing*, Ekonomi Syariah, Ekonomi Dan Bisnis Islam, IAIN Kediri, 2019.

Kata Kunci: Pembiayaan Mudharabah, Bagi Hasil, *Profit Sharing*

Pembiayaan mudharabah adalah akad pembiayaan antara BMT sebagai shahibul maal dan nasabah sebagai mudharib untuk melaksanakan kegiatan usaha, dimana bank syariah memberikan modal sebanyak 100% dan nasabah menjalankan usahanya dengan nisbah pembagian hasil sesuai dengan kesepakatan. Karakteristik nisbah bagi hasil adalah Nisbah bagi hasil harus dinyatakan dalam persentase (%) bukan dalam nominal uang tertentu. Pembagian keuntungan berdasarkan nisbah yang telah disepakati. Adanya menentukan jumlah bagi hasil diawali kesepakatan pengajuan pembiayaan mudharabah dalam jumlah yang tetap merupakan salah satu masalah dan menimbulkan dampak negatif terhadap sistem keuangan yang sesuai syariah islam. Oleh karena itu penting untuk melakukan teknik penetapan bagi hasil yang baik dan benar sesuai dengan syari'at islam khususnya teknik bagi hasil *Profit Sharing*. Tujuan penelitian ini adalah: 1) mengetahui sistem bagi hasil pada akad pembiayaan mudharabah di KJKS BMT Surya Mandiri Mlarak Ponorogo; 2) mengetahui sistem bagi hasil pada pembiayaan mudharabah di KJKS BMT Surya Mandiri Mlarak Ponorogo ditinjau dari teknik bagi hasil *profit sharing*.

Penelitian ini dilakukan di KJKS BMT Surya Mandiri mlarak ponorogo dengan menggunakan pendekatan kualitatif dengan analisis deskriptif, dimana kehadiran peneliti di lapangan sangat diperlukan. Sumber data utama penelitian ini adalah kata-kata dan tindakan, selebihnya adalah data dari dokumen. Metode pengumpulan data penelitian ini adalah dengan menggunakan metode wawancara, dan dokumentasi. Teknik analisis data penelitian ini adalah reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan/verifikasi.

Hasil penelitian yang dilakukan di KJKS BMT Surya Mandiri mlarak ponorogo ini menunjukkan bahwa, 1) Implementasi Sistem Bagi Hasil Pada Produk Pembiayaan Mudharabah di KJKS BMT Surya Mandiri Mlarak Ponorogo ditentukan berdasarkan prosentase dari besarnya pembiayaan atau modal yang diinvestasikan, yaitu 1,8% dikalikan pokok pembiayaan sehingga jumlah bagi hasil akan tetap setiap bulannya. 2) sistem bagi hasil yang dilakukan di BMT Surya Mandiri Mlarak Ponorogo bila ditinjau dari prinsip mudharabah dan hukum Islam tidak sesuai, karena di BMT ditentukan berdasarkan prosentase dari jumlah modal, seharusnya bagi hasil itu dihitung dalam bentuk prosentase dari keuntungan suatu usaha yang dilakukan.

KATA PENGANTAR



Syukur Alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT atas rahmat dan karunia yang dilimpahkan-Nya, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini mengungkapkan Sistem Bagi Hasil Pada Produk Pembiayaan Mudharabah Ditinjau Dari Teknik *Profit Sharing*.

Penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. ucapan terima kasih penulis sampaikan terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. H. Nur Chamid, MM., selaku Rektor IAIN Kediri atas segala kebijaksanaan, perhatian dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini.
2. Bapak Dr. H. Imam Annas Mushlihin, MHI., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam beserta jajarannya atas segala kebijaksanaan, perhatian dan dukungan sehingga penulis dapat menyelesaikan studi ini.
3. Ibu Dr. Hj. Naning Fatmawatie, SE, MM., selaku Dosen Pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, mengarahkan dan memberi dorongan serta motivasi demi terselesaiannya skripsi ini.
4. Bapak Ali Samsuri, MEI., selaku Dosen Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, mengarahkan dan memberi dorongan serta motivasi demi terselesaiannya skripsi ini.

5. Bapak Muh. Fuady, M.Ag selaku Ketua Pengurus di KJKS BMT Surya Mandiri Mlarak Ponorogo dan seluruh jajaran yang telah memberikan izin demi terselesaikannya penulisan skripsi ini.

Semoga amal kebaikan dari semua pihak mendapatkan balasan yang berlipat ganda dari Allah SWT. Dan semoga penulis skripsi ini memberikan manfaat bagi penulis khususnya dan bagi para pembaca pada umumnya. Amin. Penulis menyadari dengan segenap kerendahan hati, bahwa dalam penyelesaian skripsi ini masih terdapat kekurangan dan kesalahan. Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun guna penyempurnaan skripsi ini.

Kediri, 01 Oktober 2019.

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
NOTA DINAS	iii
NOTA PEMBIMBING	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
HALAMAN MOTTO	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN	vii
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I : PENDAHULUAN	
A. Latar Balakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	12
C. Tujuan Penelitian.....	12
D. Kegunaan Penelitian.....	12
E. Telaah Pustaka.....	13
BAB II : LANDASAN TEORI	
A. Pembiayaan Mudharabah	16

1. Pengertian Mudharabah	16
2. Landasan Hukum Pembiayaan Mudharabah	17
3. Rukun dan Syarat Mudharabah.....	23
4. Jenis-jenis Mudharabah.....	24
5. Aplikasi Mudharabah Dalam Perbankan.....	25
6. Resiko Mudharabah.....	25
B. Tinjauan Tentang Bagi Hasil.....	26
1. Definisi Sistem Bagi Hasil.....	26
2. Perbedaan Sistem Bunga dengan Sistem Bagi Hasil.....	27
3. Metode Sistem Bagi Hasil.....	30
C. Tinjauan Tentang <i>Profit Sharing</i>	35
1. Pengertian <i>Profit Sharing</i>	35
2. Faktor-faktor Yang Mempengaruhi Bagi Hasil	37
D. BMT (<i>Baitul Maal Watamwil</i>).....	40

BAB III: METODE PENELITIAN

A. Metode Penelitian	45
1. Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	45
2. Lokasi Penelitian	46
3. Data dan Sumber Data.....	46
4. Metode Pengumpulan Data	46
a. Wawancara	47
b. Dokumentasi.....	47
5. Analisis Data	48

a. Reduksi Data (<i>data reduction</i>).....	48
b. Penyajian Data (data display).....	48
c. Verifikasi (<i>conclutions</i>).....	49

BAB IV: HASIL PENELITIAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian	50
1. Sejarah Berdirinya BMT Surya Mandiri.....	50
2. Visi, Misi, dan Tujuan BMT Surya Mandiri Ponorogo.....	52
3. Lokasi BMT Surya Mandiri Ponorogo.....	53
4. Sistem Operasional BMT Surya Mandiri Mlarak Ponorogo.....	54
5. Struktur Organisasi BMT Surya Mandiri Mlarak Ponorogo.....	55
B. Paparan Data.....	56
1. Produk-produk Pembiayaan BMT Surya Mandiri Mlarak.....	56
2. Implementasi Pembiayaan Mudharabah di BMT Surya Mandiri ..	57
3. Implementasi Bagi hasil Mudharabah di BMT Surya Mandiri.....	59
4. Penentuan Nisbah BagiHasil Pada Produk Pembiayaan Mudharabah di KJKS BMT Surya Mandiri Mlarak Ponorogo	61
C. Temuan Penelitian	63

BAB V : PEMBAHASAN

A. Implementasi Sistem Bagi Hasil Pada Produk Pembiayaan Mudharabah di KJKS BMT Surya Mandiri Mlarak Ponorogo	65
--	----

B. Implementasi Sistem Bagi Hasil Pada Produk Pembiayaan Mudharabah di KJKS BMT Surya Mandiri Mlarak Ponorogo Ditinjau Teknik Bagi Hasil <i>Profit Sharing</i>	68
--	----

BAB VI : PENUTUP

A. Kesimpulan.....	73
B. Saran	74

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1. Brosur BMT Surya Mandiri Mlarak Ponorogo.....	9
Tabel 2. Perbedaan Sistem Bunga dan Sistem Bagi Hasil	28
Tabel 3. Struktur Organisasi BMT Surya Mandiri.....	55

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1. Pedoman Wawancara
- Lampiran 2. Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 3. Surat Keterangan Konsultasi Skripsi
- Lampiran 4. Dokumentasi
- Lampiran 5. Daftar Riwayat Hidup