

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) Sultan Maulana Hasanudin Banten, ini sepenuhnya asli merupakan hasil karya tulis ilmiah pribadi.

Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil plagiarisme atau mencontek karya tulis orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 17 April 2021

Penulis,

SITI MASRUOH

NIM: 161420012

ABSTRAK

Nama: Siti Masruroh, NIM:161420012, Judul Skripsi: **Analisis Pelaksanaan Sistem Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah (Studi Perusahaan Pada Bank BJB Syariah Kc. Serang)**.

Ekonomi Islam semakin berkembang di Indonesia, namun dalam perkembangannya tidak di barengi dengan evaluasi dan kritik bagi perbaikan sistemnya. Perbankan syariah sebagai salah satu dari komponen utama ekonomi Islam di Indonesia juga telah berkembang dengan pesat. Teori yang membangun sistem ekonomi Islam khususnya dalam bidang perbankan syariah mungkin sangat ideal, namun dalam praktiknya sering kali mengalami penyimpangan. Salah satu isu sentral dalam perbankan syariah adalah mengenai bagi hasil yang dibagi antara pihak bank dengan nasabah. Berdasarkan prinsipnya maka bagi hasil adalah keuntungan yang diperoleh oleh usaha yang dijalankan oleh bank untuk dibagikan kepada seluruh pemilik modal dan pelaku usaha. Sayangnya banyak terjadi penyimpangan dalam praktik pembagiannya.

Berdasarkan Uraian diatas maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah:1) Bagaimana Pelaksanaan Sistem Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah di Bank BJB Syariah Kc. Serang ? 2) Apakah Pelaksanaan Sistem Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah di Bank BJB Syariah Kc. Serang Sudah Sesuai Dengan Fatwa DSN-MUI No 07/DSN-MUI/IV/2000? 3) Apa Sajakah Keunggulan dan Kekurangan Pada Pembiayaan Dengan Akad Mudharabah ini ?

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode kualitatif deskriptif, yaitu dengan menggambarkan objek dan subjek penelitian berdasarkan fakta yang ada. Sedangkan teknik pengumpulan datanya menggunakan wawancara, observasi dan dokumentasi. Populasi dan sampel dalam penelitian ini adalah karyawan bank jabar banten syariah sebanyak 1 orang dan nasabahnya sebanyak 30 orang. Penelitian ini dilakukan secara langsung dilapangan yaitu dengan wawancara pada bagian BOM(Branch Operational Manager) dan Nasabah pembiayaan mudharabah di Bank Jabar Banten Syariah KC. Serang ,yang berlokasi di Jl. Ahmad Yani No.34 Blok A. No.4-5,Serang.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan, dapat disimpulkan bahwa: pelaksanaan sistem bagi hasil yang diterapkan di Bank BJB Syariah Kc. Serang pada umumnya sama dengan yang diterapkan di bank-bank syariah lainnya, dalam menentukan nisbahnya di bank bjb syariah ini bisa berubah-ubah tergantung dari keputusan kantor pusatnya yang nantinya akan tercantum dalam NKPBH, perhitungan bagi hasil dari pembiayaan mudharabah ini tidak selalu sama setiap bulannya, karena dipengaruhi oleh nisbah pembiayaan mudharabah,pembayaran angsuran, dan periode jangka waktunya,pelaksanaan sistem bagi hasil dalam keseluruhannya sudah sesuai dengan fatwa DSN-MUI No. 07/DSN-MUI/IV/2000 dengan mengikuti peraturan-peraturan dari OJK, PBI, DPS, MUI, dan peraturan pemerintah daerah setempat, keunggulan dari pembiayaan mudharabah ini seluruh modal pembiayaannya dari *shohibul maal* sedangkan pihak nasabah yang menjalankan usahanya, kelemahan dari pembiayaan mudharabah ini *colleteralnya* di bawah 100% dan kerugiannya di tanggung pihak bank tetapi tergantung masalah yang dihadapi dari kerugian tersebut.

Kata Kunci : Bagi Hasil, Pembiayaan Mudharabah , Fatwa DSN-MUI

PERSETUJUAN

ANALISIS PELAKSANAAN SISTEM BAGI HASIL PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH

(Studi Perusahaan Pada Bank BJB Syariah Kc. Serang)

Oleh:

SITI MASRUOH
161420012

Pembimbing I



Rustamunadi, SH, MH.
NIP. 196709241918901001

Pembimbing II



Di'amah Fitriyah M.Pd
NIP. 198703062015032003

Mengetahui,

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI.
NIP. 196402121991032003

Ketua Jurusan
Perbankan Syariah



Hendrieta Ferieka, S.E., M.Si.
NIP. 198306112006042001

PENGESAHAN

Skripsi a.n **Siti Masruroh NIM. 161420012** yang berjudul: *Analisis Pelaksanaan Sistem Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah (Studi Perusahaan Pada Bank BJB Syariah Kc. Serang)*, telah diujikan dalam sidang munaqosyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, pada tanggal 06 Mei 2021. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 06 Mei 2021

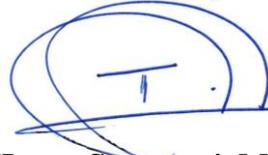
Sidang Munaqosyah:

Ketua Merangkap Anggota



Dr. H. Efi Syarifudin, M.M
NIP: 19780314 200501 1 005

Sekretaris Merangkap Anggota



Henny Saraswati, M.M
NIP. 19851117 201903 2 013

Anggota

Penguji I



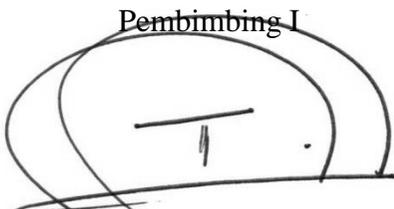
Dr. H. Saeful Bahri, S.Ag., M.M
NIP. 19720317 199903 1 001

Penguji II



Soliyah Wulandari, M.Sc
NIP. 19850102 201503 2 004

Pembimbing I



Rustamunadi, SH, MH.
NIP. 196709241918901001

Pembimbing II



Di'amah Fitriyah M.Pd
NIP. 198703062015032003

MOTTO

“ Bukankah kami telah melapangkan dadamu (Muhammad)?, dan kami pun telah menurunkan bebanmu darimu, yang memberatkan punggungmu, dan kami tinggikan sebutan (nama)mu bagimu, maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan, maka apabila engkau telah selesai (dari sesuatu urusan) tetaplah bekerja keras (untuk urusan yang lain), dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap.”

(Q.S Al-Insyirah: 1-8)

PERSEMBAHAN

Syukur yang tak terukir kepada Allah SWT.

Atas keridhoan dan karunia yang kau berikan akhirnya skripsi sederhana ini dapat terselesaikan dengan baik. sholawat beriring salam semoga selalu terlimpahkan kepada Baginda Muhammad SAW.

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada semua orang yang sangat aku sayangi terutama pada

Keluargaku tersayang terutama kedua orang tuaku

Mujini (Ayahanda) dan Sani'ah (ibunda)

Berkat doa di setiap sujud shalatnya, leburan semangat tanda kasih yang telah diberikannya telah memotivasiku hingga akhirnya skripsi ini selesai. hormat dan rasa terima kasih yang tak terhingga saya persembahkan karya kecil ini untuknya. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuatnya bahagia ☺

Aamiin yarobbal alamiin...

Kakak-kakakku dan adikku tercinta

yang selalu menyemangati dan memberiku motivasi untuk terus berusaha dan berdo'a untukku. Terimakasih yang tak terkira untuk semua kakak-kakak baikku☺

Sahabat-sahabat terbaikku

Keluarga PBS A khususnya Sella Septiana Rachman, Elsa Syafitri, Nadrotul Hasanah, Aenun zahriyah, dan Mariam terimakasih sudah menjadi teman sekaligus sahabat yang terbaik, terimakasih sudah mau mengajaku sama-sama berjuang dan saling mendukung mulai dari awal hingga selesainya tugas akhir ini.

Teman terbaikku Nurhalimah satu bimbingan yang super baik yang memotivasi terimakasih banyak telah membantu saya hingga saya bisa menyelesaikan semua ini Keluarga Ikatan Keluarga Besar Alumni Nurul Muhtadin (IKBANUM) terkhususnya sahabat terbaikku di masa pesantren hingga sekarang Ulfi Noer Maulidiah, Sartinah, Sartini dan mytha yunita yang telah memberiku doa dan semangat hingga aku bisa menyelesaikan skripsi ini.

Siblingku yang super baik, Sri astuti, Fadilah dan Fitri yang telah banyak membantuku dan mendoakanku

Keluarga bahagia yang haqiqi terkhususnya sahabat terbaikku Samsiyah, Suheni, Nurul Aini, dan Mona Istikhofah terimakasih berkat bantuan do'a dan supportnya serta tempat pulangku ketika lelah sehingga saya dapat menyelesaikan dengan baik.

Nasehat dan bawelnya kalian tidak akan pernah tergantikan thank you all !!!

Dan juga kepada pembimbingku pak Rustam dan bu Diamah yang telah sabar dan telaten membimbingku sehingga skripsi ini bisa selesai dengan baik.

Tak lupa pula teman-teman KKNku khususnya euis, mila, ica, liza, dan dwi yang telah memberikan pelajaran Hidup untukku.

Semoga kita semua selalu diberikan yang terbaik oleh Allah SWT.

Thank you all ☺

-Siti Masrurroh-

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Data Pribadi

Nama : Siti Masruroh
Tempat, Tanggal Lahir : Serang, 05 mei 1997
Alamat Rumah : Kp.Tigamaya Desa Telaga Luhur
Kec. Waringin Kurung Kab. Serang
, Banten
Jenis Kelamin : Perempuan
Agama : Islam
Kebangsaan : Indonesia
Email : ruroh3653@gmail.com
Nomor Telepon : 08561168438
Nama Orang Tua :
Ayah : Mujini
Ibu : Sani'ah
Anak Ke : Enam (ke-6) dari 7 bersaudara.

Pendidikan

<i>No</i>	<i>Pendidikan</i>	<i>Jenis</i>	<i>Tahun</i>
<i>1</i>	<i>SDN BOBUL</i>	<i>Formal</i>	<i>2004-2010</i>
<i>2</i>	<i>MTS Nurul Muhtadin</i>	<i>Fotmal</i>	<i>2010-2013</i>
<i>3</i>	<i>MA Nurul Muhtadin</i>	<i>Formal</i>	<i>2013-2016</i>
<i>4</i>	<i>S1 UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten</i>	<i>Formal</i>	<i>2016-Sekarang</i>

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahirabbil'alamin, banyak nikmat yang telah Allah berikan, Segala Puji bagi Allah tuhan semesta alam atas segala berkat, rahmat, taufik, serta hidayah-Nya yang tidak terkira besarnya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini guna memenuhi persyaratan untuk dapat memperoleh gelar sarjana strata satu pada jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN SMH Banten. Shalawat beriringkan salam semoga selalu tercurah limpahkan kepada baginda kita yakni Nabi Muhammad SAW.

Atas izin Allah dengan diiringi usaha yang baik penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul Analisis pelaksanaan sistem bagi hasil pada pembiayaan mudharabah (studi perusahaan pada Bank BJB Syariah Kc. Serang)

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa adanya bimbingan, dukungan serta bantuan dari berbagai pihak yang membantu dalam skripsi ini hingga tahap akhir. melalui kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Prof. Dr.H.Fauzul Iman,MA., Rektor UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
2. Ibu Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.SI., Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan persetujuan kepada penulis dalam menyusun skripsi ini.

3. Ibu Hendrieta Ferieka, S.E, M.Si Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan arahan, mendidik dan memberikan motivasi kepada penulis.
4. Bapak Rustamunadi, M.H. Pembimbing I dan Ibu Di'amah Fitriyah M.Pd. Pembimbing II yang telah membimbing, memberikan arahan, motivasi dan meluangkan waktunya kepada penulis dengan penuh kesabaran, dalam membantu menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, terutama yang telah mengajar dan mendidik penulis selama kuliah di UIN, pengurus perpustakaan umum, Iran Corner, Staf Akademik dan Karyawan UIN, yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
6. Bank Jabar Banten Kc. Serang yang telah mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian. Serta karyawan Bank BJB Syariah Kc. Serang yang telah bersedia menyempatkan waktunya untuk di wawancarai, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
7. Keluargaku pertamaku, kakak-kakak dan adiku dan lebih terkhusus kedua orang tuaku ayahanda dan ibunda tercinta yang amat sangat berjasa untuk penulis yang selalu mendoakan disetiap sujud shalatnya supaya skripsi ini bisa terselesaikan dengan baik.

8. Sahabat seperjuangan keluarga PBS A terutama sella septiana rachman, elsa syafitri, nadrotul hasanah, aenun zahriyah, mariam yang selama ini menemani penulis dalam menyelesaikan skripsi ini serta teman-teman KKN 22 yang sudah menemani perjalanan penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

Kepada semua pihak yang telah membantu dan mendoakan yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu penulis ucapkan banyak terimakasih, semoga skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan umumnya bagi pembaca. Aamiin.

Serang, 18 April 2021
Penulis,

SITI MASRUOH

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
LEMBAR PERSETUJUAN MUNAQOSAH	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
MOTTO	vi
PERSEMBAHAN	vii
RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Identifikasi Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah.....	7
D. Batasan Masalah	7
E. Tujuan Penelitian	8
F. Manfaat Penelitian	9
G. Sistematika Penulisan	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Kerangka Pemikiran	13
B. Bagi Hasil	15
1. Pengertian Bagi Hasil	15
2. <i>Spread</i> Bagi Hasil	16
3. Tingkat Bagi Hasil.....	17

C.	Pembiayaan	18
1.	Pengertian Pembiayaan.....	18
2.	Tujuan Pembiayaan	25
3.	Fungsi Pembiayaan	30
4.	Unsur-Unsur Pembiayaan.....	33
5.	Jenis-Jenis Pembiayaa	35
D.	Pembiayaan Mudharabah	38
1)	Pengertian Pembiayaan Mudharabah	38
2)	Landasan Hukum.....	39
3)	Syarat dan Rukun Mudharabah	47
4)	Skema Pembiayaan Mudharabah	49
5)	Indikator Pembiayaan Akad Mudharabah	50
E.	Penelitian Terdahulu	51
BAB III	METODE PENELITIAN	
A.	Jenis Penelitian	62
B.	Tempat dan waktu Penelitian	63
C.	Indikator Sistem Bagi Hasil dan Pembiayaan Mudharabah	64
D.	Populasi dan Sampel	67
E.	Metode Pengumpulan Data	72
F.	Sumber Data	73
G.	Teknik dan Pengumpulan Data	74
H.	Validasi Data.....	80
BAB IV	GAMBARAN UMUM DAN ANALISIS PEMBAHASAN	
A.	GAMBARAN UMUM	85

1. Sejarah Berdirinya Bank BJB Syariah	85
2. Profil Bank Bjb Syariah Kantor Cabang Serang	89
3. Letak Geografis Bank Bjb Syariah Kantor Cabang Serang	91
4. Struktur kepegawaian Bank Bjb Syariah Kantor Cabang Serang	92
5. Produk-Produk dan Jasa Bank Bjb Syariah KC Serang	94
B. Analisis Pelaksanaan Sistem Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah Di Bank Jabar Banten Syariah (BJB Syariah) KC. Serang	107

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	130
B. Saran	132

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN