

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum dan diajukan pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten ini sepenuhnya karya tulis ilmiah saya 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 tulis ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil perbuatan 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, 07 Juni 2024

YOPINUROL AENI
NIM. 181130054

ABSTRAK

Nama: Yopinuroel Aeni, NIM: 181130054, Judul Skripsi: Analisis Sistem Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah di Koperasi Syariah (Studi di BMT Arta Bina Kota Serang).

Baitul Maal wat Tamwil (BMT) adalah lembaga keuangan mikro yang dioperasikan dengan prinsip syariah, prinsip bagi hasil, dan prinsip koperasi, perkembangannya sudah meningkat pesat dari tahun ke tahun. Koperasi syariah BMT ini menawarkan berbagai pembiayaan yang dapat membantu masyarakat memenuhi kebutuhan permodalannya. Salah satu pembiayaan yang banyak digunakan ialah pembiayaan mudharabah. Fenomena yang sering terjadi pada beberapa koperasi tentang analisis produk pembiayaan mudharabah ini masing-masing memiliki permasalahan dalam bentuk sistem bagi hasil dimana angsuran porsi yang telah disepakati selalu menunggak dan pemantauan yang kurang terhadap manajemen usaha yang didirikan oleh anggota dapat mengakibatkan adanya pengecilan profit dari keuntungan yang berpengaruh pada pembagian porsi bagi hasil. Usaha yang didirikan anggota kebanyakan tergolong usaha kecil menengah sehingga sering ditemukan usaha tanpa pembukuan yang jelas. Berdasarkan latar belakang tersebut, pada penelitian ini permasalahan yang akan peneliti bahas untuk mengetahui lebih dalam mengenai “Analisis Sistem Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah di Koperasi Syariah BMT Arta Bina Kota Serang”.

Perumusan masalahnya bagaimana sistem bagi hasil pada pembiayaan mudharabah di koperasi syariah BMT Arta Bina Kota Serang?, bagaimana analisis hukum islam terhadap sistem bagi hasil pada pembiayaan mudharabah di koperasi syariah BMT Arta Bina Kota Serang?

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana sistem bagi hasil pada pembiayaan mudharabah di koperasi syariah BMT Arta Bina Kota Serang dan mengetahui bagaimana analisis hukum islam terhadap sistem bagi hasil pada pembiayaan mudharabah di koperasi syariah BMT Ara Bina Kota Serang.

Adapun metode penelitian yang dilakukan penulis merupakan penelitian lapangan yang menggunakan metode kualitatif dengan pendekatan penelitian yuridis empiris. Analisis sumber data yaitu data primer yang diperoleh dari wawancara kepada general manager, teller dan nasabah BMT Arta Bina Kota Serang data sekunder diperoleh dari buku-buku, jurnal, dan dokumentasi pribadi. Teknik pengumpulan data menggunakan Observasi, Wawancara dan Dokumentasi.

Hasil yang dapat diambil adalah koperasi melakukan prosedur pembiayaan mudharabah mengisi formulir pengajuan pembiayaan untuk pencairan, koperasi melakukan survey tempat tinggal dan usaha, pada hasil survey calon penerima dana akan diberitahu melalui telepon atau surat apabila BMT menyetujui permohonan pembiayaan calon nasabah, maka BMT akan menghitung besaran persetujuan pembiayaan, jangka waktunya, cara pencairan, jadwal angsuran, bagi hasil, pada seluruh tahapan survey tersebut lolos, maka anggota dapat menunggu 1 minggu-10 hari sampai dana tersebut cair. Dengan syarat angsuran pada pembiayaan sebelumnya harus dalam kategori lancar. Dengan ini BMT Arta Bina menetapkan nisbah bagi hasil pada produk pembiayaan mudharabah sebesar 4% untuk Rp. 1000.000 – Rp. 15.000.000 dan 3% untuk Rp. 20.000,000 – 35.000.000 untuk nominal pokok pembiayaan. Adapun pokok dan bagi hasil pembiayaan diangsur 100% secara bulanan sesuai akad pembiayaan. Menurut Analisis Hukum Islam pada sistem bagi hasil pada pembiayaan *mudharabah* di BMT Arta Bina Kota Serang dilakukan sesuai dengan prosentase masing-masing melalui tahapan mulai pembiayaan yang diberikan dari 4% sampai dengan 3% per bulan. Jumlah prosentase ini bersifat tetap dan tidak bisa berubah. Ketentuan bagi hasil BMT Arta Bina Kota Serang sudah sesuai syarat bagi hasil dengan mengetahui dengan jelas antara modal dan keuntungan atau hasil usaha dan melakukan prosentase dari hasil usaha tersebut sesuai dengan Fatwa DSN MUI No. 07/DSN-MUI/IV/2000 tentang pembiayaan *mudharabah* (*qiradh*).

Kata Kunci : Koperasi syariah, Mudharabah, Sistem bagi hasil.

Nomor : Nota Dinas
Lamp : -
Hal : **Pengajuan Ujian Munaqasyah**
a.n. Yopinurol Aeni
NIM : 181130054

Kepada Yth.
Dekan Fak.Syariah
UIN SMH Banten
Di-
Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Dipermaklumkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan, maka kami berpendapat bahwa skripsi atas nama Saudari **Yopinurol Aeni, NIM: 181130054**, Judul Skripsi: **Analisis Sistem Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah di Koperasi Syariah BMT Arta Bina Kota Serang**. Diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan skripsi ini dengan harapan dapat segera di munaqasyahkan.

Demikian, atas segala perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Serang, 07 Juni 2024

Pembimbing I

Pembimbing II



H. Masduki, S.Ag., M.A
NIP. 19731105 199903 2 001

Azis Faturrohman, Lc., M.S.I.
NIP. 19920804 202012 1 003

**ANALISIS SISTEM BAGI HASIL PADA
PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI KOPERASI
SYARIAH BMT ARTA BINA KOTA SERANG**

Oleh:

YOPINUROL AENI

NIM: 181130054

Menyetujui,

Pembimbing I



H. Masduki, S.Ag., M.A
NIP. 19731105 199903 2 001

Pembimbing II



Azis Faturrohman, Lc., M.S.I.
NIP. 19920804 202012 1 003

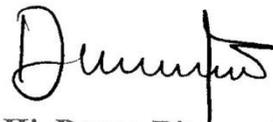
Mengetahui,

Dekan Fakultas Syari'ah



Dr. E. Ahmad Zaini, S.H., M.Si
NIP: 19650607 199203 1 005

Ketua Jurusan
Hukum Ekonomi Syariah



Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si
NIP. 19670402 199403 2 004

PENGESAHAN

Skripsi a.n.: Yopinurol Aeni, NIM: 181130054, Judul Skripsi: **Analisis Sistem Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah di Koperasi Syariah BMT Arta Bina Kota Serang**, telah diajukan dalam sidang munaqasyah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 26 Juni 2024. Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 26 Juni 2024

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota


Hilman Taqiyudin, S.Ag., M.Hi
NIP. 19710325 200312 1 001

Sekretaris Merangkap Anggota

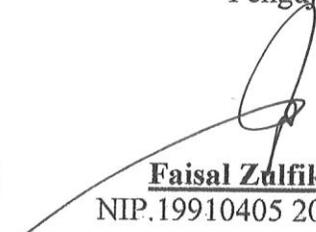

Cucum Rohmawati, M.Pd
NIP. 19880702 202203 2 001

Anggota-Anggota,

Penguji I


Hj. Ida Mursidah, S.H., M.M., M.H
NIP. 19650802 199203 2 003

Penguji II


Faisal Zulfikar, M.H
NIP.19910405 2011903 1 019

Pembimbing I


H. Masduki, S.Ag., M.A
NIP. 19731105 199903 2 001

Pembimbing II


Azis Faturohman, Lc., M.S.I.
NIP. 19920804 202012 1 003

PERSEMBAHAN

Dengan mengucap rasa syukur kepada Allah Subhanahu Wata'ala atas karunia dan kemudahan yang telah engkau berikan dalam menyelesaikan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Skripsi ini saya persembahkan untuk kedua orangtuaku Bapak Haerudin dan Ibu Siti Aisah yang senantiasa memberikan kasih sayang, motivasi dan do'a yang tiada hentinya di setiap saat. Semoga Allah Subhanahu Wata'ala senantiasa melindungi dan memberikan rahmat dan ridhoNya serta membalas semua bentuk kasih sayang dengan kebaikan yang berlipat ganda.

Untuk kakaku Neneng Tazkiyah dan Hernawati, yang memberikan dukungan, memotivasi dan membantu menyemangati penulis.

Untuk adikku Gunawan Fatahillah yang telah memberikan dukungan, semangat kepada penulis.

MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ
تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا

(النساء/٤ : ٢٩)

Wahai orang-orang yang beriman! Janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil (tidak benar), kecuali dalam perdagangan yang berlaku atas dasar suka sama suka di antara kamu.

Dan janganlah kamu membunuh dirimu. Sungguh, Allah Maha Penyayang kepadamu.

QS. An Nisa : 29

RIWAYAT HIDUP PENULIS

Penulis bernama Yopinurol Aeni, lahir di Cilegon pada tanggal 6 Juli 2000. Anak ketiga dari pernikahan Bapak Haerudin dan Ibu Siti Aisah.

Penulis menyelesaikan pendidikan formal Sekolah Dasar di SD Negeri Belungbang Kota Cilegon pada tahun 2012, kemudian melanjutkan pada tingkat Madrasah Tsanawiyah di MTS Al-Itmam Kota Cilegon lulus pada tahun 2015, kemudian penulis melanjutkan tingkat pendidikan Sekolah Menengah Atas di SMA Negeri 5 Kota Cilegon dan lulus pada tahun 2018, kemudian melanjutkan pendidikan di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Fakultas Syariah pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah Subhanahu Wata'ala atas rahmat dan hidayah-Nya yang telah diberikan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat dan Salam semoga tercurah kepada Nabi Muhammad Salallahu Alaihi Wassalam, sebagai risalah ilahi kepada seluruh umat, beserta keluarganya, sahabatnya serta pengikutnya hingga akhir zaman.

Alhamdulillah dengan izin Allah Subhanahu Wata'ala atas pertolongan, kemudahan yang diberikan akhirnya penulis menyelesaikan skripsi ini yang berjudul ***“Analisis Sistem Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah di Koperasi Syariah Studi di BMT Arta Bina Kota Serang”***. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Hukum (S.H) Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Dalam penulisan ini tentunya tidak terlepas dari berbagai kesalahan, tetapi berkat bimbingan dan bantuan berbagai pihak secara langsung maupun tidak langsung pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu penulis mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd. Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten lebih maju.

2. Bapak Dr. H. Ahmad Zaini, S.H.,M.Si., Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah membantu dan memberikan motivasi dalam menyelesaikan skripsi ini.
3. Ibu Dra. Hj. Denna Ritonga, M.SI., Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah dan Bapak Fuad Zainuddin, M.E., Sekertaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah memberikan arahan bimbingannya dan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
4. Bapak H. Masduki, S.Ag.,MA, pembimbing I dan Bapak Azis Fathurokhman, M.Si, pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan saran-saran yang sangat baik dan motivasi kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen serta Staf akademik Jurusan Hukum Ekonomi Syariah dan karyawan UIN SMH Banten yang telah memberikan bekal pengetahuan yang begitu berharga selama penulis kuliah di UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Serta membantu baik secara langsung maupun tidak langsung dalam proses penyelesaian skripsi ini.
6. Ibu Rt. Refi Maharani Manager General dan Ibu Devita Teller BMT Arta Bina Kota Serang, yang sukarela mengizinkan untuk memberikan data, ilmu dan informasi untuk penulis sehingga penulisan skripsi ini selesai
7. Terimakasih Rhesa Salsyabila, Anggit Anisa Zakiyatun Nopus, Anissa Sri Wulandari, Rani Oktaviani, Sumiyah, Ela Nurfadilah, Maulida Nur, Ira Ervina, Lilis Aldaningsih, Vega Veriana

Fitraesna, Wanda Tsania Muliasih dan juga rekan rekan seperjuangan Hukum Ekonomi Syariah B, dengan ketulusan dan kebaikan hati kalian memberikan dukungan dan semangat. Sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Semoga Allah membalas segala kebaikan kalian.

8. Teruntuk teman dirumahku, Deviana, Usrotul Hiyaroh, Bela Safitri, Rohmah, Wardatul Wahidah, Putri Ramadhani, Ade Mabruroh, yang selalu meluangkan waktu untuk menemani menyelesaikan skripsi ini selesai.

Dengan kerendahan hati, penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan, kelemahan dan masih jauh dari kesempurnaan, keterbatasan pengetahuan, pengalaman serta kemampuan penulis. Oleh karena sebab itu, penulis mengharapkan pendapat, saran dan kritik yang bersifat membangun guna mencapai penulisan yang lebih baik pada masa yang akan datang.

Akhirnya, hanya kepada Allah Subhanahu Wata'ala penulis memohon agar seluruh kebaikan dari semua pihak yang membantu skripsi ini, semoga diberikan balasan yang berlipat ganda.

Serang, 07 juni 2024

Yopinurol Aeni
NIM. 181130054

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTO	vii
RIWAYAT HIDUP PENULIS	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Fokus Penelitian.....	5
C. Rumusan Masalah.....	6
D. Tujuan Penelitian	6
E. Manfaat Penelitian	7
F. Penelitian terdahulu yang Relevan	7
G. Kerangka Pemikiran	10
H. Metode Penelitian	13
I. Sistematika Pembahasan.....	16
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Akad Mudharabah	19
1. Pengertian Mudharabah	19
2. Dasar Hukum Mudharabah.....	22
3. Jenis Jenis Mudharabah	25

4. Rukun dan Syarat Mudharabah	26
5. Prinsip Prinsip Mudharabah	30
6. Manfaat Mudharabah.....	32
7. Risiko Mudharabah.....	33
8. Skema Mudharabah	34
9. Pembatalan Muddharabah	35
B. Konsep Pembiayaan.....	36
1. Pengertian Pembiayaan.....	36
2. Tujuan Pembiayaan	37
3. Fungsi Pembiayaan	39
4. Unsur Unsur Pembiayaan	40
5. Jenis Jenis Pembiayaan.....	42
6. Prinsip Prinsip Pembiayaan	42
C. Bagi Hasil	43
1. Pengertian Bagi Hasil	43
2. Dasar Hukum Bagi Hasil	45
3. Metode Bagi Hasil	46
4. Konsep Bagi Hasil	48

**BAB III GAMBARAN UMUM BMT ARTA BINA KOTA
SERANG**

A. Sejarah Perkembangan BMT Arta Bina	49
B. Gambaran Umum BMT Arta Bina Kota Serang	51
1. Profil BMT Arta Bina Kota Serang	51
2. Landasan Hukum BMT Arta Bina Kota Serang.....	52
3. Visi dan Misi BMT Arta Bina Kota Serang	53
4. Tujuan BMT Arta Bina Kota Serang.....	54
5. Stuktur Organisasi BMT Arta Bina Kota Serang	54

6. Ruang Lingkup Wewenang Pegawai BMT Arta Bina Kota Serang	55
7. Produk Layanan BMT Arta Bina Kota Serang.....	56
C. Produk Layanan BMT Arta Bina Kota Serang.....	60
1. Produk Simpanan Mudharabah.....	60
2. Produk Pembiayaan <i>mudharabah</i>	61
3. Produk Pembiayaan <i>qardh</i>	61
4. Penghimpun dan Penyaluran Dana <i>Infaq</i>	62
BAB IV SISTEM BAGI HASIL PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH DI BMT ARTA BINA KOTA SERANG	
A. Sistem Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah di BMT Arta Bina Kota Serang	63
B. Analisis Hukum Islam Terhadap Sistem Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah di BMT Arta Bina Kota Serang	70
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	74
B. Saran	76
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	