

**IMPLEMENTASI AKAD *MUDHARABAH* PADA
PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI KSPPS BMT BINA
UMMAT SEJAHTERA (BUS) CABANG COMAL**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk memenuhi sebagian syarat memperoleh
gelar Ahli Madya (A.Md) Perbankan Syari'ah



Oleh :

MIFTAKHURROKHMAN
NIM . 2012114102

**JURUSAN D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERIPEKALONGAN
2019**



**SURAT PERNYATAAN
KEASLIAN TUGAS AKHIR**

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Miftakhurrokhman

NIM : 2012114102

Judul Tugas Akhir : “Implementasi Akad Mudharabah pada
Pembiayaan Modal Kerja di KSPPS BMT Bina
Ummat Sejahtera cabang Comal”

Menyatakan bahwa Tugas Akhir ini merupakan hasil karya saya sendiri kecuali
dalam bentuk kutipan yang telah penulis sebutkan sumbernya.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya .

Pekalongan, 08 Maret 2019



Miftakhurrokhman

NIM 2012114102

NOTA PEMBIMBING

Dr. H Zawawi, M.A

Jalan Gangin Timur IV Rt.03/04 Bangetayu Wetan. Genuk
Semarang

Lamp. : 2 (dua) eksemplar

Hal : Naskah Tugas Akhir Sdr. Miftakhurrokhman

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Pekalongan
c.q. Ketua Jurusan Perbankan Syariah
di
PEKALONGAN

Assalamu 'alaikum Wr. Wb

Setelah diadakan penelitian dan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan Tugas Akhir Saudara.

Nama : MIFTAKHURROKHMAN
NIM : 2012114102
Jurusan : D3 PERBANKAN SYARIAH
Judul : IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH PADA PEMBIAYAAN
MODAL KERJA DI KSPPS BMT BINA UMMAT SEJAHTERA
CABANG COMAL

Dengan ini dimohon agar Tugas Akhir Saudara tersebut dapat segera dimunaqasahkan.

Demikian nota pembimbing ini dibuat untuk digunakan sebagaimana mestinya. Atas perhatiannya, saya sampaikan terima kasih.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Pekalongan, 27 Maret 2019

Pembimbing,


Dr. H. ZAWAWI, M.A

NIP.19770625200801101



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jl. Pahlawan, Rowolaku, Kajen Telp. 085728204134, Fax. (0285) 423418

PENGESAHAN

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Pekalongan mengesahkan Tugas Akhir Saudari :

Nama : MIFTAKHURROKHMAN
NIM : 2012114102
Judul : IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH PADA
PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI KSPPS BMT BINA
UMMAT SEJAHTERA CABANG COMAL.

telah diujikan pada hari Rabu, tanggal 20 Maret 2019 dan dinyatakan **LULUS** serta diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) Perbankan Syariah.

Dewan Penguji

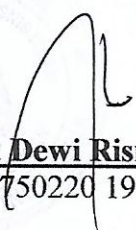
Penguji I


Ali Amin Isfandar, M. Ag
NIP. 19740812 200501 1 002

Penguji II


Muhamad Masrur, M.E.I
NIP. 19851012 201503 1 004

Pekalongan, 25 Maret 2019
Disahkan oleh Dekan


Dr. Shinta Dewi Rismawati, M.H.
NIP. 19750220 199903 2 001

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Pedoman transliterasi yang digunakan dalam penulisan buku ini adalah hasil Putusan Bersama Menteri Agama Republik Indonesia No. 158 tahun 1987 dan Menteri Pendidikan dan kebudayaan Republik Indonesia No. 0543b/U/1987. Transliterasi tersebut digunakan untuk menulis kata-kata Arab yang dipandang belum diserap kedalam bahasa Indonesia. Kata-kata Arab yang sudah diserap kedalam bahasa Indonesia sebagaimana terlihat dalam Kamus Linguistik atau Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI). Secara garis besar pedoman transliterasi itu adalah sebagai berikut.

1. Konsonan

Fonem-fonem konsonan bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi itu sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Di bawah ini daftar huruf Arab dan transliterasi dengan huruf latin.

HurufArab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
س	Sa	S	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je



ح	Ha	H	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ث	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	S	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	D	de (dengan titik di bawah)
ط	Ta	T	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	'ain	'	Komater balik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En

و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	`	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

2. Vokal

Vokal tunggal	Vokal rangkap	Vokal panjang
أ = a		آ = ā
إ = i	أِي = ai	إِي = ī
أ = u	أُو = au	أُو = ū

3. *Ta Marbutah*

Ta marbutah hidup dilambangkan dengan /t/

Contoh :

مرأة جميلة ditulis *mar'atunjamīlah*

Ta marbutah mati dilambangkan dengan /h/

Contoh :

فاطمة ditulis *fātimah*

4. *Syaddad* (*tasydid*, geminasi)

Tanda geminasi dilambangkan dengan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddad* tersebut.

Contoh:

ربنا ditulis *rabbānā*



البر ditulis *al-birr*

5. Kata sandang (artikel)

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf syamsiyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Contoh:

الشمس ditulis *asy-syamsu*

الرجل ditulis *ar-rojulu*

السيدة ditulis *as-sayyidah*

Kata sandang yang diikuti oleh “huruf qomariyah” ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu bunyi /I/ diikuti terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sempang.

Contoh:

القمر ditulis *al-qamar*

البديع ditulis *al-badi'*

الجلال ditulis *al-jalāl*

6. Huruf Hamzah

Hamzah yang berada di awal kata tidak ditransliterasikan. Akan tetapi, jika hamzah tersebut berada di tengah kata atau di akhir kata, huruf hamzah itu ditransliterasikan dengan apostrof / `/.

Contoh:

أمرت ditulis *umirtu*

شيء ditulis *syai'un*

PERSEMBAHAN

Seiring sembah sujud kepada Allah S.W.T dengan rahmat dan kasih sayang-Nya ku persembahkan karya ini untuk :

- Kedua orang tua saya tercinta Bapak Saful Bahri dan Ibu Milawati yang senantiasa memberikan cinta dan kasih sayang, motivasi serta do'a yang tulus dan ikhlas demi tercapainya cita-cita dan harapan peneliti
- Semua dosen di IAIN Pekalongan yang pernah membantu peneliti dalam belajar dan telah menyalurkan ilmunya kepada peneliti selama belajar di IAIN Pekalongan
- Pembimbingku, Dr. H. Zawawi, M.A terima kasih atas waktu dan bimbingan yang diberikan selama ini, sehingga tugas akhir ini dapat selesai dengan lancar
- Kakak dan adiku Rizkina Awaliyah, Itna Zulfa dan Khasbi Maulana yang selalu memberi senyuman serta dukungan.
- Teman-teman PBS C semuanya tanpa terkecuali salam kompak dan semangat selalu.
- Seseorang yang mewarnai setiap langkah hidupku.



MOTTO

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

“Dan Tolong menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan saling menolong dalam berbuat kemaksiatan dan melanggar ketentuan-ketentuan Allah”

(QS.Al-Maidah:2)

Jangan hanya menunggu, tapi bergeraklah, lakukanlah apa yang bisa kita lakukan, tidak akan ada hasil jika tidak ada proses.

Sesungguhnya kesulitan itu ada kemudahan, maka apabila kamu sudah selesai dari suatu urusan yang lain dan hanya kepada allah hendaklah kamu berharap.

(Hasan Al Basari)

Abstrak

Nama : Mftakhurrohman
Nim : 2012114102
Judul Tugas Akhir : Implementasi Akad Mudharabah pada
Pembiayaan Modal Kerja di KSPPS BMT Bina
Ummat Sejahtera Cabang Comal

KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera termasuk salah satu lembaga Keuangan Syariah yang sedang berkembang di lingkungan masyarakat. KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera ini dikenal dari golongan menengah kebawah sampai golongan menengah keatas. Layanan KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera diminati sebagian besar kalangan menengah kebawah adalah layanan produk pembiayaan modal kerja dengan akad *mudharabah* yang menumbuhkan dana untuk menjalankan usahanya dimana KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera berperan sebagai mitra usaha dengan sistem bagi hasil atau margin yang sesuai dengan syariah dan peraturan yang sudah ditetapkan. Pembiayaan modal kerja dengan prinsip syariah dapat dilakukan di lembaga keuangan syariah dengan ketentuan yang berlaku. Pembiayaan modal kerja di KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera Cabang Comal dapat meringankan pengusaha memenuhi produksinya. Setiap usaha yang berkembang akan membuka lapangan pekerjaan baru bagi masyarakat. Tugas Akhir ini menjelaskan tentang bagaimana implementasi akad *mudharabah* pada pembiayaan modal kerja pada KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera cabang Comal.

Jenis penelitian yang digunakan penulis adalah penelitian kualitatif, metode penelitian yang data-datanya ditanyakan dalam bentuk kata-kata dan kalimat, dan menggunakan data primer dengan teknik pengumpulan data dengan cara observasi langsung di KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera Cabang Comal dan juga data sekunder melalui dokumentasi buku-buku pustaka untuk mencari data KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera, penelitian ini bersifat deskriptif analisis yaitu menggambarkan secara langsung mengenai implementasi atau penerapan akad *mudharabah* pada pembiayaan modal kerja.

Dari hasil penelitian ini dapat diketahui bahwa penerapan akad *mudharabah* tidak berbeda dengan teori-teori yang ada. Produk pembiayaan modal kerja menggunakan akad *mudharabah* dimana pihak KSPPS BMT Bina Umat Sejahtera merupakan *shahibul maal* atau penyedia modal sedangkan anggota merupakan *mudharib* atau pengelola modal dimana shahibul maal tidak memberikan batasan jenis usaha dan juga waktu usaha asalkan tidak bertentangan dengan fatwa DSN dan sesuai prinsip syariah.

Kata Kunci: Akad *mudharabah*, Pembiayaan Modal Kerja Bina Ummat Sejahtera

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrhim

Alhamdulillahirobbil'alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah mencurahkan segala rahmat dan hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir (TA) yang berjudul "Implementasi Akad *Mudharabah* pada Pembiayaan Modal Kerja di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Comal" sebagai syarat untuk mendapatkan gelar Ahli Madya (A. Md) Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.

Melalui pengantar ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penulisan TA ini, atas dukungan dan motivasi yang diberikan baik secara spiritual maupun moral. Sehubungan dengan itu penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ade Dedi Rohayana, M. Ag selaku Rektor IAIN Pekalongan.
2. Ibu Dr. Shinta Dewi Rismawati, S.H., M.H. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
3. Bapak Dr. AM. Hafidz Ma'sum, M.Ag selaku Wakil Dekan Satu Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
4. Bapak Drs. H. A Tubagus Surur, M.Ag selaku Wakil Dekan Dua Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan. Sekaligus

selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir yang telah memberikan waktu dan ilmunya untuk terus membimbing penulis dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

5. Bapak Dr. H. Zawawi, M.A selaku Wakil Dekan Tiga Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan.
6. Bapak Tamamudin, S.E.,MM. selaku Ketua Jurusan DIII Perbankan Syariah IAIN Pekalongan.
7. Hj. Rinda Asytuti M.Si selaku Wali Studi yang telah senantiasa memberikan bimbingan dan dorongan.
8. Bapak Mustain S.E selaku pimpinan di BMT Matra Pekalongan yang telah memberikan izin untuk penulis untuk mengadakan Observasi dan telah memberikan arahan maupun bimbingan pada saat penulis mengadakan penelitian.
9. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan DIII Perbankan Syariah yang telah mendidik dan memberikan ilmunya kepada penulis.
10. Segenap civitas Akademik IAIN Pekalongan.
11. Semua pihak yang turut andil dalam penyelesaian Tugas Akhir ini yang tidak dapat penulis sebut satu persatu.

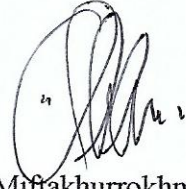
Seiring doa dan harapan semoga amal baik mereka mendapat pahala dan imbalan yang melimpah dari Allah SWT dan menjadi *amalan sholikhah maaqbulan*.

Penulis menyadari TA ini jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun dari semua pihak demi

perbaiki TA ini. Semoga TA ini bisa bermanfaat bagi kita semua.
Aamiin.

Pekalongan, 06 Maret 2019

Penulis,



Miftakhurrokhman

NIM. 20121140102



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
PEDOMAN TRANSLITERASI	v
PERSEMBAHAN	ix
MOTTO	xi
ABSTRAK	xii
KATA PENGANTAR	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xviii
DAFTAR GAMBAR	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN	1
A. LatarBelakang	1
B. RumusanMasalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Kegunaan Penelitian dan Manfaat Penelitian	9
E. Penegasan Istilah	10
F. Telaah Pustaka	11
G. Sistematika Penulisan	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	16



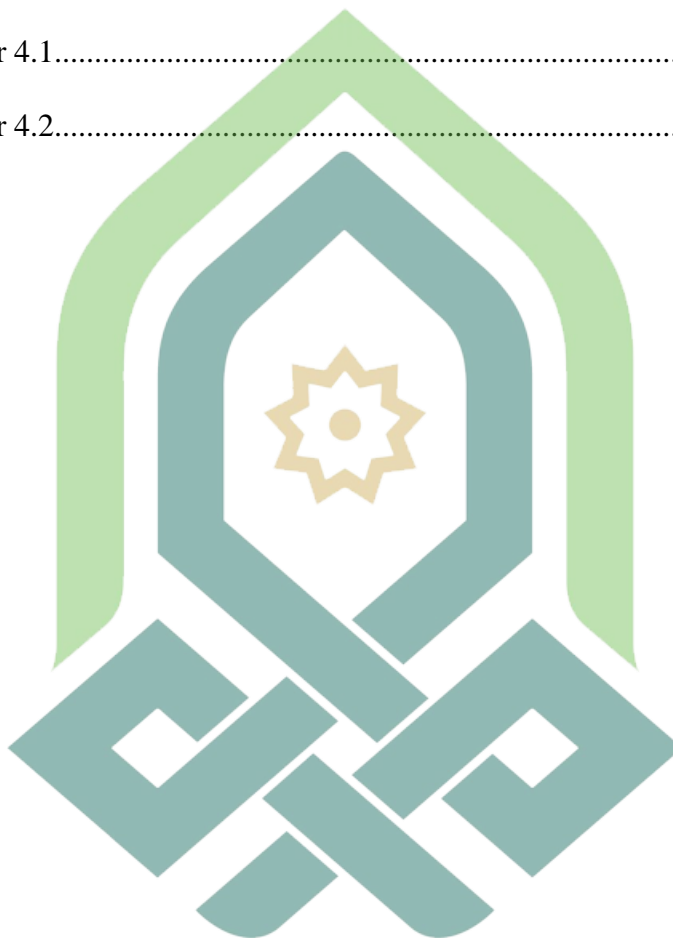
A. Landasan Teori	16
1. Pengertian Akad <i>Mudharabah</i>	16
2. Dasar Hukum <i>Mudharabah</i>	17
3. Rukun Dan <i>Mudharabah</i>	19
4. Syarat <i>Mudharabah</i>	19
5. Ketentuan Umum Akad <i>Mudharabah</i>	20
6. Jenis-jenis <i>Mudharabah</i>	21
7. Manfaat <i>Mudharabah</i>	22
8. Hal-hal Yang Membatalkan Akad <i>Mudharabah</i>	23
9. Skema Akad <i>Mudharabah</i>	25
10. Pengertian Bagi Hasil.....	26
11. Contoh Mekanisme Bagi Hasil	27
12. BMT (Baitul Maal Wat Tamwil.....	28
BAB III METODE PENELITIAN	34
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	34
B. Tempat dan Waktu Penelitian	35
C. Pelaksanaan	35
D. Penyusunan Laporan	38
E. Subjek dan Objek Penelitian.....	40
F. Langkah – Langkah Penelitian	40
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	42
A. Deskripsi Data	42
1. Sejarah Berdirinya KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera	42
2. Visi, Misi dan Tujuan BMT Bina Ummat Sejahtera	45



3. Prinsip Kerja	46
4. Budaya Kerja BMT Bina Ummat Sejahtera	48
5. Sasaran BMT Bina Ummat Sejahtera	48
6. Struktur Organisasi BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Comal	49
B. Pembahasan	59
1. Mekanisme Pembiayaan Modal Kerja dengan Akad <i>Mudharabah</i> di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Comal	59
2. Sistem Bagi Hasil pada Pembiayaan Modal Kerja di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Comal	67
BAB V PENUTUP	72
A. Kesimpulan	70
B. Saran	71
DAFTAR PUSTAKA	74
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL DAN GAMBAR

	Halaman
1. Tabel 1.1.....	6
2. Gambar 2.1.....	19
3. Gambar 4.1.....	40
4. Gambar 4.2.....	52





DAFTAR LAMPIRAN

1. Pedoman Wawancara
2. Hasil Wawancara
3. Dokumentasi Penelitian
4. Surat Permohonan Survey
5. Surat Penunjukkan Pembimbing
6. Slip Bukti Setoran
7. Slip Bukti Pengambilan
8. Brosur BMT BINA UMMAT SEJAHTERA
9. Surat Penelitian





BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Lembaga keuangan syariah semakin berkembang pesat. Hal ini dapat dilihat dari semakin banyaknya lembaga keuangan syariah yang berdiri di Indonesia. Tidak hanya di kota besar saja saat ini Lembaga Keuangan Syariah sudah sampai di pelosok desa. Setiap usaha atau kegiatan yang akan dijalani selalu berhubungan dengan orang lain. Setiap usaha baru membutuhkan modal. Modal kerja dapat diperoleh dari kerja sama beberapa orang mengumpulkan sejumlah uang sebagai modal usaha atau melalui pembiayaan pada lembaga keuangan seperti bank. Kebutuhan modal kerja yang semakin meningkat membutuhkan suatu lembaga keuangan untuk dapat menangani masalah tersebut. Agar masyarakat dapat menciptakan suatu usaha baru dengan mudah dan dapat membuka lapangan pekerjaan bagi masyarakat sekitar.

Salah satu tugas lembaga keuangan syariah adalah menyalurkan dana. Pembiayaan merupakan salah satu faktor yang penting dalam menjalankan suatu usaha baik untuk usaha perorangan, industri rumahan maupun suatu perusahaan besar yang sudah lama berdiri. Hal ini disebabkan karena suatu usaha membutuhkan biaya untuk menjalankan operasional. Biaya sangat dibutuhkan oleh pengusaha perorangan sampai perusahaan besar. Sumber biaya yang digunakan bisa didapat dari dalam maupun luar perusahaan. Biaya dari dalam

perusahaan dapat diperoleh melalui laba perusahaan, sedangkan biaya dari luar perusahaan dapat diperoleh dari penjualan saham bagi perusahaan besar dan melakukan pembiayaan dari lembaga keuangan bagi usaha kecil. Pembiayaan modal kerja merupakan solusi bagi para pengusaha untuk memperluas bisnis yang dijalannya. Pembiayaan modal kerja merupakan pembiayaan yang dapat digunakan untuk memperluas usaha yang dijalani. Misalnya untuk mengembangkan produksi. Setiap usaha memerlukan pengembangan usaha agar tidak kalah dengan para pesaing dan untuk mempertahankan konsumen agar tidak berpindah ke pengusaha lain yang memiliki produk lebih unggul dan bervariasi. Pembiayaan Modal Kerja yaitu pembiayaan untuk memenuhi kebutuhan: peningkatan produksi, baik secara kuantitatif yaitu jumlah hasil produksi maupun secara kualitatif, yaitu peningkatan kualitas atau mutu hasil produksi. Untuk keperluan perdagangan atau peningkatan *utility of palace* dari suatu barang.¹ Pembiayaan Modal Kerja syariah yaitu suatu pembiayaan jangka pendek yang diberikan kepada perusahaan untuk membiayai kebutuhan modal kerja usahanya berdasarkan prinsip syariah. Jangka waktu pembiayaan modal kerja syariah maksimum 1 tahun dan dapat diperpanjang sesuai kebutuhan.² Pembiayaan modal kerja syariah dapat diberikan kepada siapa saja di sektor ekonomi yang tidak

¹ Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah : Dari Teori ke Praktik*, Jakarta: Gema Insani, 2001 hlm.160.

² Adiwarmanto A. Karim, *Bank Islam : Analisa Fiqih dan Keuangan*, Jakarta: Raja Grafindo Persada, 2010, hlm.234.

bertentangan dengan syariat islam dan tidak dilarang oleh undang – undang yang berlaku. Pemberian fasilitas pembiayaan modal kerja kepada debitur atau calon debitur dengan tujuan untuk mengeliminasi risiko dan mengoptimalkan keuntungan bank atau lembaga keuangan syariah.

Lembaga Keuangan Syariah dapat membantu memenuhi seluruh kebutuhan modal kerja tersebut bukan dengan meminjamkan uang, melainkan dengan menjalin hubungan *partnership* dengan anggota, dimana lembaga keuangan syariah bertindak sebagai penyandang dana (*shahibul maal*), sedangkan anggota sebagai pengusaha (*mudharib*). Skema pembiayaan ini disebut dengan *mudharabah* (*trust financing*). Fasilitas ini diberikan untuk jangka waktu tertentu, sedangkan bagi hasil dibagi secara periodik dengan nisbah yang disepakati. Setelah jatuh tempo, anggota mengembalikan jumlah dana tersebut beserta bagi hasil (yang belum dibagikan) yang menjadi bagian lembaga keuangan syariah.

KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Comal termasuk salah satu Lembaga Keuangan Syariah yang sedang berkembang dilingkungan masyarakat. BMT ini dikenal dari golongan menengah kebawah sampai golongan menengah keatas. Layanan KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera diminati sebagian besar kalangan menengah kebawah yang membutuhkan dana untuk menjalankan usahanya dimana KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera berperan sebagai

mitrausaha dengan sistem bagi hasil atau margin atau mark – up yang sesuai dengan syariah dan peraturan yang sudah ditetapkan. Pembiayaan modal kerja dengan prinsip syariah dapat dilakukan di lembaga keuangan syariah dengan ketentuan yang berlaku. Pembiayaan modal kerja di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Comal dapat meringankan pengusaha memenuhi produktivitasnya. Setiap usaha yang berkembang akan membuka lapangan pekerjaan baru bagi masyarakat. Konsep dasar pembiayaan modal kerja meliputi konsep modal kerja, penggolongan modal kerja, unsur – unsur modal kerja permanen, perputaran modal kerja dan alokasi modal kerja. Pembiayaan modal kerja syariah menggunakan akad *mudharabah*, *istishna'*, *ijarah*, *salam*, *murabahah*. Akad *mudharabah* adalah transaksi penanaman dana dari pemilik dana (*shahibul maal*) kepada pengelola dana (*mudharib*) untuk melakukan kegiatan usaha tertentu yang sesuai syariah, dengan pembagian hasil usaha antara kedua belah pihak berdasarkan nisbah yang telah disepakati sebelumnya. Secara teknis, *al – mudharabah* adalah akad kerja sama usaha antara dua pihak dimana pihak pertama (*shahibul maal*) menyediakan seluruh (100%) modal, sedangkan pihak lainnya menjadi pengelola. Keuntungan usaha secara *mudharabah* dibagi menurut kesepakatan yang dituangkan dalam kontrak, sedangkan apabila rugi ditanggung oleh pemilik modal selama kerugian itu bukan akibat dari kelalaian si pengelola. Seandainya kerugian tersebut akibat

kecurangan atau kelalaian si pengelola, si pengelola harus bertanggungjawab atas kerugian tersebut.³

Mudharabah adalah akad yang telah dikenal oleh umat Muslim sejak zaman Nabi, bahkan telah dipraktikkan oleh bangsa Arab sebelum turunnya Islam. Ketika Nabi Muhammad SAW berprofesi sebagai pedagang, ia melakukan akad *mudharabah* dengan Khadijah. Dengan demikian, ditinjau dari segi hukum Islam, maka praktik *mudharabah* ini dibolehkan, baik menurut Alquran, Sunnah maupun Ijma'. Pembiayaan *mudharabah* merupakan pembiayaan yang paling banyak diminati anggota KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Comal karena sistem bagi hasilnya dinilai sangat menguntungkan bagi anggota. Syarat pembiayaan dengan akad *mudharabah* yang mudah menjadi salah satu alasan anggota memilih pembiayaan dengan akad *mudharabah*. Sebagian besar anggota KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Comal adalah pedagang pasar. Para pedagang pasar tersebut membutuhkan dana untuk tambahan modal usaha mereka, salah satunya untuk membayar stok barang dagangan. Pembiayaan dibawah satu juta rupiah tidak memerlukan jaminan dan proses pencairan yang mudah dan cepat menjadikan pembiayaan ini lebih banyak diminati anggota atau masyarakat dibanding dengan pembiayaan lainnya seperti *murabahah*, dan *qordul hasan* yang syarat dan ketentuan dirasa lebih susah bagi anggota. Sistem jemput bola

³ Profil KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera

yang diterapkan oleh KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Comal semakin menarik minat anggota dan masyarakat untuk melakukan pembiayaan di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Comal. Karena anggota atau masyarakat yang melakukan pembiayaan di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera tidak perlu datang mengantri untuk membayar angsuran. Bahkan untuk pembiayaan dibawah satu juta bagi anggota lama tidak perlu datang saat pencairan, karena pengelola yakni marketing akan mendatangi anggota untuk memberikan uang. Antusiasme masyarakat terhadap pembiayaan *mudharabah* dengan system bagi hasil sangat luar biasa. Namun kemudahan dan nisbah bagi hasil yang ditawarkan disalah gunakan oleh beberapa anggota pembiayaan KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera. Pembiayaan yang seharusnya digunakan untuk menambah modal usaha disalah gunakan untuk memenuhi kebutuhan konsumtif, misalnya: untuk pembelian sepeda motor, telepon selular, dan kebutuhan rumah tangga.

BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Comal sangat erat terhadap prinsip syari'ah dalam operasional keseharian. Sehingga BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Comal menjadi salah satu BMT yang perkembanganya sangat pesat di Comal. Dengan produk-produk pelayanan yang mampu bersaing dengan lembaga keuangan lain, salah satunya adalah produk pembiayaan *mudharabah*. Adapun jumlah

nasabah pembiayaan *Mudharabah* Modal Kerja adalah sebagai berikut:

Tabel 1.1

Jumlah Nasabah Penerima Pembiayaan Modal Kerja di KSPPS Bina Ummat Sejahtera Cabang Comal

No	Tahun	Jumlah Nasabah
1.	2015	413
2.	2016	459
3.	2017	540

Sumber Data KSPPS Bina Ummat Sejahtera Cabang Comal

Berdasarkan tabel 1.1 diatas menunjukkan kenaikan anggota diBMT Bina Ummat Sejahtera cabang Comal dari tahun 2015 – 2017. Jumlah anggota di BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Comal tahun 2015 sebesar 413 anggota, di tahun 2016 meningkat 459 anggota, dan pada tahun 2017 meningkat 540 anggota, jumlah keseluruhan yang menjadi anggota penerima pembiayaan modal kerja di KSPPS Bina Ummat Sejahtera pada tahun 2017 di BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Comal berjumlah 1.412 anggota.⁴

Dalam penelitian ini penulis memilih KSPPS Bina Ummat Sejahtera sebagai objek penelitian karena peneliti tertarik dengan penerapan akad *mudharabah* dalam pembiayaan modal kerja. Dimana

⁴ Data KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera

KSPPS Bina Ummat Sejahtera mensyaratkan jaminan pada pembiayaan *mudharabah*. Secara teori pembiayaan dengan akad *mudharabah* modal kerja sepenuhnya 100% berasal dari pemilik modal kerja (*shahibul maal*) dan pengusaha sebagai *mudharib*, dan ingin mengetahui pembagian nisbah bagi hasil sesuai kesepakatan antara kedua belah pihak saat melakukan kontrak.⁵

Berdasarkan dari uraian latar belakang tersebut, maka dalam tugas akhir ini penulis mengambil judul “IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI KSPPS BMT BINA UMMAT SEJAHTERA CABANG COMAL” yang secara langsung akan melakukan penelitian di KSPPS Bina Ummat Sejahtera cabang Comal.

B. Rumusan Masalah

1. Bagaimana mekanisme Pembiayaan Modal Kerja dengan akad *Mudharabah* di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Comal.
2. Bagaimana Sistem Bagi Hasil pada Pembiayaan Modal Kerja di BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Comal.

⁵ Eko Pujiono, Manajer KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Comal, Wawancara pribadi pada tanggal 17 Mei 2018.

C. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian merupakan keinginan peneliti atas hasil penelitian yang hendak dicapai dalam penelitian. Berikut adalah tujuan penelitian tugas akhir ini:

1. Untuk menjelaskan mekanisme pembiayaan modal kerja dengan akad *mudharabah* di KSPPS Bina Ummat Sejahtera cabang Comal.
2. Untuk mengetahui sistem bagi hasil pada pembiayaan modal kerja dengan akad *mudharabah* di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Comal,

D. Kegunaan dan Manfaat Penelitian

1. Secara Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan gambaran mengenai mekanisme akad *mudharabah* dalam pembiayaan modal kerja yang ada di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera. Manfaat bagi pihak KSPPS diharapkan dapat memberikan masukan-masukan dan saran untuk perubahan yang lebih baik.

2. Secara Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan bermanfaat dalam menambah wawasan ilmu pengetahuan dalam bidang keuangan syariah khususnya lembaga keuangan mikro syariah terutama pada pembiayaan modal kerja di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Comal.

E. Penegasan Istilah

Selanjutnya dalam rangka mengatasi pengertian dan menghindari terjadinya kesalahpahaman terhadap judul tugas akhir, maka penulis perlu menegaskan beberapa istilah berikut:

1. *Mudharabah*

Mudharabah adalah akad kerjasama usaha antara dua pihak di dimana pihak pertama (*shohibul mall*) menyediakan seluruh modal (100%) sedangkan (*Mudhorib*) nasabah bertindak selaku pengelola usaha serta pembagian keuntungan yang telah disepakati dalam kontrak. Apabila nasabah mengalami kerugian akan ditanggung oleh pemilik modal selama kerugian tersebut akibat kelalaian si pengelola, maka si pengelola harus bertanggung jawab atas kerugian tersebut.⁶

2. Pembiayaan

Pembiayaan adalah penyediaan dana atau tagihan yang di persembahkan berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank syariah dan/atau UUS (unit usaha syariah) dan pihak lain yang syariah dan/atau UUS (unit usaha syariah) dan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai dan/atau diberi fasilitas dana untuk mengembalikan dana tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan ujah, tanpa imbalan, atau bagi hasil.⁷

⁶Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, hlm. 95.

⁷ Undang-Undang No.21 THUN 2008 tentang perbankan syariah.

3. Modal Kerja

Modal Kerja yaitu pembiayaan untuk memenuhi kebutuhan.

- a. Peningkatan produksi, baik secara kuantitatif, yaitu jumlah produksi, maupun secara kualitatif, yaitu peningkatan kualitas dan mutu hasil produksi.
- b. Untuk keperluan perdagangan atau peningkatan utility of place dari suatu barang.⁸

F. Telaah Pustaka

Dalam menulis sebuah Tugas Akhir, terlebih dahulu penulis akan menyusun kerangka pemikiran, dengan menggunakan beberapa penelitian terdahulu untuk memperkuat hasil penelitian penulisan dilapangan yang berhubungan dengan judul Tugas Akhir yang penulsi teliti.

1. Dimas Ardiansyah, Implementasi Pembiayaan akad *mudharabah* di Bank Syariah Kota Malang, Hasil dari penelitian ini yakni pembiayaan dengan akad *mudharabah* merupakan pembiayaan dengan resiko yang tinggi. Meskipun demikian, dalam menyalurkan pembiayaan Bank Syariah Malang diharapkan bisa memperbanyak pembiayaan produktif dengan akad *mudharabah* yang merupakan *core product* dari Bank Syariah.⁹

⁸Muhammad Syafi'i Antonio, *Bank Syariah dari Teori ke Praktik*, hlm, (Jakarta : tazkia cendekia ,2001), hlm. 160.

⁹Dimas Ardiansyah, *Implementasi Pembiayaan Dengan Akad Mudharabah pada Bank Syariah di Kota Malang* (Jurusan Ilmu Ekonomi, Ekonomi Dan Bisnis. Universitas Brawijaya Malang)

2. Diana Asriyanti, Implementasi akad *mudharabah* pada simpanan wisata religi BMT SM NU SIWALAN, Hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa metode pendekatan yang dilakukan oleh BMT SM NU SIWALAN dalam menggunakan akad *mudharabah* yang diaplikasikan dengan wadi'ah religi sudah sesuai landasan syariah dan dampak dari simpanan wisata memberikan sejumlah manfaat yang dirasakan bagi nasabah BMT SM NU SIWALAN.¹⁰
3. Murniati Ruslan, Sistem *Mudharabah* dan Aplikasinya di Kopena cabang kendal . Hasil penelitian ini adalah peran kopena cabang kendal dalam membantu masyarakat setempat tidak perlu diragukan lagi. Hal ini dapat dicermati pada komitmen kopena dalam menyalurkan bantuan kredit bagi anggota koperasi dalam jumlah yang cukup besar.¹¹
4. Arina Rahmania Zulfa, Implementasi Prinsip *Revenue Sharing* Dalam Produk Simpanan Berjangka Dengan Akad *MudharabahMuthlaqah* di KOSPIN Jasa Syariah Pekalongan. Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan dalam prinsip *revenue sharing* lebih menguntungkan bagi nasabah karena bagi hasil yang akan diberikan lebih besar dari pada *profit sharing*. Pembagian dengan *revenue sharing* lebih praktis yaitu lebih

¹⁰ Dian Asriyanti, “) *Implementasi akad mudharabah pada simpanan wisata religi BMT SM NU SIWALAN*”, (Pekalongan : STAIN , 2009).

¹¹ Murniati Ruslan, Sistem Mudharabah dan Aplikasinya pada Kopena cabang kendal, (UIN Walisongo, Semarang)

memudahkan metode perhitungan yang telah tekomuterisasi bagi seluruh nasabah. Penggunaan sistem bagi hasil *revenue sharing* murni pada produk penghimpunan dana adalah untuk memudahkan perhitungan. Sebab usaha yang dilakukan pihak kospin jasa syariah adalah penyaluran dana sehingga sangat mereportkan ketika harus dilakukan satu per satu dengan berbagai produk pembiayaan yang dilakukan kospin jasa syariah pekalongan.¹²

5. Devi Herlina W, Penerapan Bagi Hasil Deposito *Mudharabah* di BMT Minna Lanna Pekalongan. Berdasarkan hasil penelitian, dapat disimpulkan dalam kapasitasnya sebagai *mudharib*, BMT di berikan kekuasaan penuh untuk mengelola dana nasabah dan membagikan keuntungan yang diperoleh sesuai nisbah yang telah disepakati. Perhitungan bagi hasil deposito, pelaksanaanya sesuai prinsip *Mudharabah* dimana besar kecilnyabagi hasil yang diterima bergantung pada jangka waktu dan nominal deposito nasabah. Pendapatan BMT seharusnya juga bergantung tetapi dalam prakteknya pendapatan tidak dijelaskan dalam perhitungan bagi hasil. Perhitungan bagi hasil deposito *Mudharabah* tidak serupa dengan model perhitungan buku karya Muhammad, Adi

¹²Arina Rahmania Zulfa, *Implementasi Prinsip Revenue Sharing Dalam Produk Simpanan Berjangka Dengan Akad MudharabahMuthlaqah di KOSPIN Jasa Syariah Pekalongan. Berdasarkan hasil penelitian*, (STAIN, Pekalongan)

Warman A. Karim, M. Syafi'i Antonio, Karnaen Perwataatmadja, dan penelitian-penelitian terdahulu.¹³

G. Sistematika Penulisan

BAB I Pendahuluan, mencakup tentang Latar Belakang, Rumusan Masalah, Penegasan Istilah, Tujuan penelitian, Kegunaan Penelitian, Tinjauan Pustaka, dan Sistematika Penulisan.

BAB II Landasan teori, mencakup tentang pengertian Akad Mudharabah, landasan hukum akad *mudharabah*, rukun dan syarat akad *mudharabah*, ketentuan akad *mudharabah* di KSPPS Bina Umat Sejahtera, jenis-jenis *mudharabah* dalam pemberian modal kerja di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Comal.

BAB III Metode Penelitian, mencakup tentang jenis penelitian, pendekatan penelitian, sumber data, teknik pengumpulan data dan teknik analisis data.

BAB IV Gambaran Umum dan Hasil Pembahasan, mencakup Sejarah berdirinya KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera dan tentang mekanisme pembiayaan modal kerja di KSPPS BMT BINA UMMAT SEJAHTERA cabang Comal dan sistem bagi hasil akad *mudharabah* dalam pembiayaan

¹³Devi Herlina W, *Penerapan Bagi Hasil Deposito Mudharabah di BMT Minna Lanna Pekalongan*, (STAIN, Pekalongan)



modal kerja di KSPPS BMT BINA UMMAT SEJAHTERA
cabang Comal.

BAB V Penutup, mencakup kesimpulan dan saran.





BAB V

PENUTUP

A. Kesimpulan

Berdasarkan hasil yang telah dilakukan, maka penulis dapat mengambil kesimpulan sebagai berikut:

Poin pertama mekanisme pembiayaan *mudharabah* di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Comal sudah berdasarkan fatwa DSN-MUI dan juga sesuai dengan prosedur penyaluran dana yang ditetapkan pada Kantor Pusat. Hal ini terbukti dalam perjanjian pembiayaan *mudharabah*, apabila anggota belum melakukan kewajibannya setelah jatuh tempo tidak akan dikenakan denda sehingga nasabah tidak akan merasa keberatan.

Poin kedua perhitungan bagi hasil pada pembiayaan *mudharabah* di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Comal juga telah diterapkan dengan menggunakan metode *profit sharing*. Hal tersebut didasarkan kepada hasil bersih dari keseluruhan pendapatan usaha setelah dikeluarkannya biaya-biaya dan dinyatakan dalam bentuk persentase bukan nominal uang tertentu diantara kedua belah pihak. Yang terpenting dalam pembiayaan *mudharabah* anggota rutin memberikan laporan pendapatan usahanya setiap bulannya kepada pihak bank sehingga mempermudah dalam menentukan bagi hasil antara kedua belah pihak.

B. Saran

Hendaknya pengelola melakukan sosialisasi mengenai lembaga keuangan syariah, landasan hukum syariah dan penerapannya kepada anggota dan masyarakat sekitar BMT. Pengelola hendaknya memberikan pemahaman tentang nisbah bagi hasil yang sesuai syariah. Pengelola harus lebih teliti lagi dalam memberikan pembiayaan. Agar tidak terjadi penyalahgunaan pembiayaan oleh anggota KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Comal. Hendaknya penerapan akad *mudharabah* pada pembiayaan modal kerja sesuai dengan landasan hukum syariah.



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

A. DATA DIRI

Nama Lengkap : Miftakhurrokhman
Tempat, tanggal lahir : Pekalongan, 02 november 1996
Jenis Kelamin : Laki-laki
Agama : Islam
Kewarganegaraan : Indonesia
Alamat : Kalilembu 001/005, Karangdadap Pekalongan
Riwayat Pendidikan :
SDN Kalilembu 2002-2008
SMP NU Karangdadap 2008-2011
MAN 1 PEKALONGAN 2011-2014

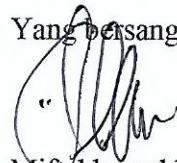
B. DATA ORANG TUA

Ayah Kandung : Saiful bahri
Ibu Kandung : Milawati
Agama : Islam
Alamat : Kalilembu 001/005, Karangdadap Pekalongan

Demikian daftar riwayat hidup ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Pekalongan, 18 Maret 2018

Yang bersangkutan



Miftakhurrokhman

SURAT KETERANGAN PENELITIAN



**KOPERASI SIMPAN PINJAM PEMBIAYAAN SYARIAH
BAITUL MAAL WAT TAMWIL
BINA UMMAT SEJAHTERA LASEM
CABANG COMAL**
BH No. : 13801/BH/KWK.11/III/1998 tanggal, 31 Maret 1998
Jl Gatot Subroto No.13 Balutan Purwoharjo Comal
No.Telp (0285) 577931 Email : buscomal@yahoo.com



**SURAT KETERANGAN
Nomor : 27/BMT-BUS CML/III/2019**

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Salam silaturahmi kami sampaikan, semoga segala aktifitas kita termasuk bagian dari Jihad membangun Ekonomi Syariah. Aamiin.

Yang bertandatangan dibawah ini pemimpin KSPPS BMT BINA UMAT SEJAHTERA cabang Comal, Menerangkan bahwa :

- Nama : Miftakhul Rohhman
- Nim : 2012114102
- Jurusan : Perbankan Syariah
- Instansi : IAIN PEKALONGAN

Yang tersebut diatas benar-benar telah melakukan penelitian guna menyusun Tugas Akhir mulai tanggal 28 Maret s/d 04 Agustus 2018 dengan judul **"Implementasi Akad Mudhorobah Pada Pembiayaan Modal Kerja"**

Demikian surat keterangan ini disampaikan, agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.




Maret 2019
Cabang

(Mohassol Nasrulloh)

DOKUMENTASI PENELITIAN



SLIP PEMBIAYAAN

		KOPERASI SIMPAN PINJAM DAN PEMBIAYAAN SYARIAH BAITUL MAAL WAT TAMWIL BINA UMMAT SEJAHTERA		BMT BUS-F-PMS-PB-14	
Validasi		Slip Pembiayaan		Unit Kerja : _____	
No.Rekening : _____		PB1-000 0184632		Tanggal : _____	
N a m a : _____		<input type="checkbox"/> Harian <input type="checkbox"/> Mingguan <input type="checkbox"/> Bulanan <input type="checkbox"/> Jatuh Tempo		Bukti Anggota	
Alamat : _____		<input type="checkbox"/> Mudhorobah <input type="checkbox"/> BBA <input type="checkbox"/> Murrobahah <input type="checkbox"/> Qordul Hasan			
		Jumlah Pembiayaan Rp. _____			
		Terbilang _____			
		Biaya-biaya:			
		Administrasi 2% : Rp. _____			
		Material : Rp. _____			
		Notaris : Rp. _____			
		Total Biaya : Rp. _____			
Teller		Tanda Tangan Penerima		Wahana Kebangkitan Ekonomi Ummat	

SURAT PERMOHONAN SURVEY



INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS ISLAM
Jl. Kusumabangsa No. 09 Telp (0285) 412575 – Faksimile. (0285) 423418

Nomor : 262/In.30/M.7/PP.00.9/03/2018
Lamp : -
Hal : Permohonan Survey

Pekalongan, 26 Maret 2018

Kepada Yth.
Pimpinan
KSPS BMT Ummat Sejahtera (BUS)

Di

Comal

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

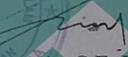
Diberitahukan dengan hormat bahwa dalam rangka meningkatkan kualitas output Jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan, serta penyelesaian Tugas Akhir (TA), maka kami selaku pengelola bermaksud mengajukan permohonan agar mahasiswa/ mahasiswi kami :

Nama : Miftakur Rokhman
Nim : 2012114102
Judul Tugas Akhir : "Implementasi Pembiayaan Modal Kerja pada Akad Mudhorobah di KSPS BMT Ummat Sejahtera (BUS) Cabang Comal"

Diberi ijin untuk mengadakan riset di lembaga yang bapak/ ibu pimpin guna menyelesaikan Tugas Akhir (TA) sebagaimana tersebut diatas.

Demikian permohonan ini, atas perhatian dan kesempatannya disampaikan terima kasih.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
U.b. Ketua Jurusan D3 Perbankan Syari'ah


H. Tamamudin, S.E., M.M.
NIP. 197910302006041018

Tembusan

1. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
2. Wakil Dekan Bidang APL IAIN Pekalongan
3. Arsip


Visi Perbankan Syariah

Menjadi jurusan yang terkemuka dan kompetitif untuk menghasilkan sarjana professional di bidang perbankan syariah berwawasan ke-Indonesiaan di tingkat nasional pada tahun 2036





BROSUR KSPPS BMT BINA UMMAT SEJAHTERA



PRODUK PEMBIAYAAN

1. Pembiayaan Modal Kerja

Pembiayaan Modal Kerja merupakan produk layanan pembiayaan dan KSPPS BMT BUS diperuntukkan bagi calon anggota / anggota yang memerlukan tambahan modal kerja untuk mengembangkan usahanya. Dengan menggunakan akad pembiayaan Mudharabah yaitu dengan sistem bagi hasil yang pembagian nisbahnya telah disepakati bersama.

Pembiayaan Mudharabah (Modal Kerja)

Akad pembiayaan antara dua pihak dimana BMT sebagai *shohibul maal* (penyedia modal) dan anggota sebagai *Mudharib* (Pengelola Usaha), atas kerjasama ini berlaku sistem bagi hasil dengan ketentuan nisbah sesuai kesepakatan antara kedua belah pihak.

Bidang Yang Dilayani

- Pertanian
- Perdagangan
- Jasa
- Perikanan
- Industri
- dll.

Termasuk Usaha Produktif yang Halal

Contoh Perhitungan Bagi Hasil

Kedua belah pihak telah sepakat dalam pembagian prosentase Nisbah bagi hasil di awal.

Contoh : Pak Ahmad pembiayaan Rp.10.000.000,- dengan perhitungan mendapatkan keuntungan Rp. 500.000,- setiap bulan, prosentase nisbah keuntungan yang di sepakati yaitu 30% untuk BMT dan 70 % untuk mudharib, maka bagi hasil untuk BMT Rp. 150.000,- dan bagi hasil untuk anggota Rp. 350.000,-.

Jenis Pembiayaan Barang :

- Pembangunan/ Renovasi

Misalnya : Pak Joni ingin merenovasi rumah tapi belum ada dana dan Pak Joni adalah anggota KSPPS BMT BUS. Pak Joni melakukan pembiayaan dengan akad murabahah dengan harga pokok margin yang di sepakati bersama antara kedua belah pihak.

Contoh Perhitungan Harga Barang

Harga Pokok	Harga Jual	Angsuran Perbulan	Jml Angsuran
Rp. 1.000.000,-	Rp. 1.250.000,-	Rp. 250.000,-	5 x
Rp. 5.000.000,-	Rp. 6.000.000,-	Rp. 600.000,-	10 x
Rp. 10.000.000,-	Rp. 12.000.000,-	Rp. 1.200.000,-	10 x

2. Pembiayaan Pengadaan / Jual Beli Barang

Pembiayaan Pengadaan / jual beli barang merupakan produk layanan di KSPPS BMT BUS diperuntukkan bagi calon anggota / anggota yang membutuhkan barang dan untuk aktifitas sehari-hari dengan menggunakan akad pembiayaan Mudharabah.

Contoh Perhitungan

Contoh : Pak Ahmad pembiayaan Rp. 100.000,- dengan perhitungan mendapatkan keuntungan Rp. 10.000,- setiap bulan, prosentase nisbah keuntungan yang di sepakati yaitu 30% untuk BMT dan 70 % untuk mudharib, maka bagi hasil untuk BMT Rp. 30.000,- dan bagi hasil untuk anggota Rp. 70.000,-.

3. Pembiayaan Kebajikan

Pembiayaan Kebajikan merupakan produk layanan pembiayaan dan KSPPS BMT BUS diperuntukkan bagi calon anggota / anggota yang bertujuan untuk kebjajikan dengan pertimbangan sosial dengan menggunakan akad **Qardul Hasan** Pembiayaan ini sumber dananya dari Baitul Maal KSPPS BMT BUS.

Contoh Perhitungan

Pembiayaan	Margin	Angsuran	Jml Angsuran
Rp. 1.000.000,-	0	Rp. 100.000,-	10 x
Rp. 2.000.000,-	0	Rp. 200.000,-	10 x

PRODUK SIMPANAN

1. SI RELA

Produk simpanan yang dikelola berdasarkan prinsip mudharabah yaitu anggota sebagai *shohibul maal* (pemilik dana) sedangkan BMT sebagai *shohibul maal* (pelaksana/pengelola usaha) atas kerjasama ini berlaku sistem bagi hasil dengan nisbah yang telah disepakati di muka.

Fasilitas

- **Bebas Biaya Administrasi**
- Simpanan Si Relat tidak dibebani biaya administrasi bulanan
- **Bagi Hasil**
- Dengan menggunakan prinsip mudharabah hasil usaha akan kami bagi hasilkan dengan nisbah 30% - 70%.

3. SI SIDIK

Simpanan untuk perencanaan biaya pendidikan di sekolah mulai dari umur 0 tahun sampai tamat jenjang pendidikan. Simpanan ini berdasarkan prinsip mudharabah dimana BMT sebagai *shohibul maal* menilikkan dana tersebut kepada BMT kemudian atas seijin *shohibul maal* BMT dapat memindahkan dana tersebut.

Jenis produk simpanan Si Sidik dibagi 2 yaitu

- Si Sidik Platinum
- Si Sidik PLUS

Uraian

a. Si Sidik Platinum

Si Sidik Platinum adalah simpanan untuk perencanaan biaya pendidikan siswa sekolah mulai dari umur 0 tahun sampai tamat SMA.

Setoran simpanan dilakukan setiap bulan, dan penarikan simpanan dilakukan setiap tamat jenjang pendidikan sampai lulus SMA. Besarnya setoran simpanan berdasarkan kelas Si Sidik yaitu

Si Sidik kelas A	Rp. 200.000,-
Si Sidik kelas B	Rp. 150.000,-
Si Sidik kelas C	Rp. 100.000,-

b. Si Sidik Plus

Setoran simpanan dilakukan di awal pendaftaran dan hanya sekali sebesar Rp. 5.000.000,-. Penarikan simpanan dapat dilakukan setiap tamat jenjang pendidikan, anggota simpanan juga mendapatkan manfaat berupa asuransi kesehatan dengan ketentuan yang ada, apabila anggota meninggal dunia dengan perguruan tinggi, biaya asuransi akan diberikan persentase hingga 10 semester. Biaya yang harus menaikan ke perguruan tinggi atau hanya membayar asuransi sampai Di bisa simpanan akan di kembalikan.

Kompensasi

- Setiap peserta Si Sidik berhak mendapatkan hadiah peralatan sekolah pada setiap kenaikan kelas yang jenisnya ditentukan oleh pihak BMT.
- Setiap Penyimpan atau Peserta Si Sidik dapat menarik simpanan Si Sidik setiap tamat jenjang pendidikan yang telah ditentukan oleh pihak BMT.
- Apabila pada penarikan tamat jenjang pendidikan tertentu tidak diambil, maka akan dimasukkan ke tabung Si Relat.
- Setiap kenaikan kelas pihak BMT akan memberikan Bea Siswa kepada peserta Si Sidik yang berprestasi di kelas yang nominalnya ditentukan pihak BMT.
- Yang dimaksud dalam ketentuan nomor 3 adalah siswa yang mendapatkan ranking 1 s/d 3 kelas masing – masing, dengan menunjukkan foto copy raport semester terakhir yang di galisir kepala sekolah masing – masing.

4. SI HAJI

Simpanan bagi anggota yang berencana menunaikan ibadah haji. Simpanan ini dikelola dengan menggunakan dasar prinsip *wadhiah yadh thamarah* dimana atas ijin penitip dana, BMT dapat memanfaatkan dana tersebut sebelum dipergunakan oleh penitip. Setelah simpanan anggota mencukupi atas kuasa anggota penyimpan, BMT akan menyetorkan kepada BPS (Bank Penerimaan Setoran) BPIH (Biaya Perjalanan Ibadat Haji) yang sudah online dengan SISKOHAT untuk selanjutnya di dattarkan melalui SISKOHAT (Sistem Komputerisasi Haji Terpadu).

Fasilitas

- Setoran ringan, setoran awal Rp. 100.000,- setoran selanjutnya disesuaikan dengan rencana tahun keberangkatan.
- Simpanan Haji tidak dibebani biaya administrasi bulanan.
- BMT menyediakan dana talangan maksimal 20% dari nominal setoran masuk bank.

**Informasi lebih lanjut,
Hubungi Kami :**

EKO PUJIONO
HP. 085329287227
081902328550



PERSETUJUAN PEMBIAYAAN

(SMT BUS - F - PMS - PS - SK)

KOPERASI SIMPAN PINJAM SYARIAH
BAITUL MAAL WAT TAMWIL
BINA UMMAT SEJAHTERA
WAHANA KEBANGKITAN EKONOMI UMMAT

PERSETUJUAN PEMBIAYAAN

Nama Nasabah dan Lokasi	Tanggal	Proses - Baru/Tambahan - Saldo
KETERANGAN PEMBIAYAAN		JUMLAH
		PENGLAJUAN
		REALISASI
AKAD ANGSURAN WAKTU		
Total Pembiayaan		
Dibuatkan dan disetujui oleh		
Tanda Tangan	Tanda Tangan	Tanda Tangan

[Handwritten signature]

SURAT PENUNJUKAN PEMBIMBING



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) PEKALONGAN
FAKULTAS EKONOMI & BISNIS ISLAM
Jl. Kusumabangsa No. 09 Telp (0285) 412575 - Faksimile. (0285) 423418

Nomor : 262/In.30/M.1/PP.00.9/03/2018

26 Maret 2018

Lamp : -

Hal : Penunjukkan Pembimbing Proposal & Tugas Akhir

Kepada Yth.

Dr. H. Zawawi, M.A.

Di

PEKALONGAN

Assalamu'alaikum. Wr. Wb.

Diberitahukan dengan hormat bahwa mahasiswa berikut ini :

Nama : Miftakur Rokhman
Nim : 2012114102
Semester : VI (Enam)

dinyatakan telah memenuhi syarat untuk mendapatkan bimbingan penyusunan Proposal dan Tugas Akhir (TA), dengan judul : "Implementasi Pembiayaan Modal Kerja pada Akad Mudhorobah di KSPS BMT Ummat Sejahtera (BUS) Cabang Comal"

Sehubungan dengan itu, dimohon kesediaan Bapak/Ibu untuk membimbing mahasiswa tersebut di atas.

Demikian permohonan ini untuk dilaksanakan sesuai dengan peraturan yang berlaku. Atas kesediaan dan perhatiannya disampaikan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

a.n. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Wakil Dekan Bidang APL

[Signature]
Dr. AM. M. Hafidz Ma'shum, M. Ag.
NIP. 197806162003121003

NB.

1. Pembimbing Proposal sekaligus Pembimbing Tugas Akhir
2. Satu (1) mahasiswa mendapatkan 1 pembimbing
3. Setelah proposal dinyatakan layak untuk diseminarkan, formulir surat persetujuan seminar proposal harap ditandatangani

Visi Perbankan Syariah

Menjadi jurusan yang terkemuka dan kompetitif untuk menghasilkan sarjana profesional di bidang perbankan syariah berwawasan ke-Indonesiaan di tingkat nasional pada tahun 2036

FORMULIR PERMOHONAN PEMBIAYAAN

Bismillahirrohmanirrohim


FORM PERMOHONAN PEMBIAYAAN

No. _____
Tanggal _____

PERMOHONAN PEMBIAYAAN Jumlah Permohonan Rp. _____ Tujuan Penggunaan <input type="checkbox"/> Baru <input type="checkbox"/> Perubahan <input type="checkbox"/> Taka Ura	
DATA DIRI	
Nama : _____ Desa : _____ Kac. : _____ Kab. : _____ Prop. : _____ RT / RW : _____ Kode Pos : _____ Tempat & Tanggal Lahir : _____	
Nomor KTP/SIM : _____ Laki <input type="checkbox"/> Perempuan <input type="checkbox"/> Jenis Kelamin : _____ Status : <input type="checkbox"/> Belum Nikah <input type="checkbox"/> Nikah <input type="checkbox"/> Pendidikan Terakhir : _____ Duda/Janda <input type="checkbox"/> Jml Tanggungan Keluarga : _____ Pendidikan Terakhir : _____	
DATA SUAMI / ISTRI	
Nama : _____ Pekerjaan : _____ Tempat/Tanggal Lahir : _____ Bidang Usaha : _____ Nomor KTP/SIM : _____ Alamat Tempat Kerja : _____ Pekerjaan : _____ Mulai Usaha/Kerja : _____ Tempat Bekerja : _____ Pekerjaan Lainnya : _____ Alamat : _____ Usaha Lainnya : _____ Mulai Kerja : _____	
DATA PEKERJAAN PEMOHON	
Pekerjaan : _____ Bidang Usaha : _____ Alamat Tempat Kerja : _____ Mulai Usaha/Kerja : _____ Pekerjaan Lainnya : _____ Usaha Lainnya : _____	
DATA PINJAMAN LAIN	
Nama Lembaga : _____ Jumlah Pinjaman : _____ Jangka Waktu : _____ Angsuran Rp. _____ Penghasilan/Bulan : _____ Penghasilan/Bulan Suami/Istri : _____ Penghasilan Tambahan : _____ Pengeluaran Perbulan : _____ Angsuran Pinjaman Lainnya : _____ Sisa Penghasilan Bersih : _____	
DATA PENDAPATAN & PENGELUARAN	
Penghasilan/Bulan : _____ Rp. Penghasilan/Bulan Suami/Istri : _____ Rp. Penghasilan Tambahan : _____ Rp. Pengeluaran Perbulan : _____ Rp. Angsuran Pinjaman Lainnya : _____ Rp. Sisa Penghasilan Bersih : _____ Rp.	
DATA KEKAYAAN	
Jenis : _____ Luas/Jumlah : _____ Lokasi/Merk : _____ Nilai Rp. : _____ Rumah : _____ Tanah : _____ Mobil : _____ Sepeda Motor : _____ Lainnya : _____	
SIMPANAN DI BANK	
Nama Bank : _____ Jenis simpanan : _____ Atasnama : _____ Saldo : _____	
DATA JAMINAN	
<input type="checkbox"/> RUMAH TINGGAL <input type="checkbox"/> TANAH <input type="checkbox"/> RUKO <input type="checkbox"/> LAIN <input type="checkbox"/> BPKB <input type="checkbox"/> Mobil <input type="checkbox"/> Motor <input type="checkbox"/> Lainnya Nama Jaminan : _____ Merk Kendaraan : _____ Tahun dibangun : _____ LT _____ Type : _____ Nilai Taksasi : _____ Rp. No. IMB : _____ LB _____ Tahun : _____ Status Tanah : _____ No. BPKB : _____ Masa Berlaku : _____ AN : _____ No. Rangka : _____ Nama Pemilik Jaminan : _____ No. Meas : _____ Hubungan Keluarga : _____ Warna : _____ Alamat Pemilik Jaminan : _____ Tapak Jaminan : _____ Telpn / HP : _____ Atas nama : _____	
REFERENSI	
1. Nama : _____ Perusahaan : _____ Alamat : _____ Jabatan : _____ Telepon : _____ Alamat/Telepon : _____	
Saya menyatakan bahwa semua informasi yang diberikan adalah benar. Informasi ini diberikan untuk tujuan permohonan pembiayaan dan dengan ini saya mengijinkan KSPPS BMT BUS untuk mendapatkan dan memeriksa seluruh informasi yang diperlukan. Bersama ini saya memberi kuasa kepada KSPPS BMT BUS untuk memotong dari rekening simpanan Si Raha / Si Suka / Si Sidik atau segala simpanan saya, guna melunasi angsuran pembiayaan dan/atau kewajiban lainnya kepada KSPPS BMT BUS jika terjadi penundaan pembayaran. Dengan ini pula saya menyatakan bersedia dan akan patuh pada peraturan dan persyaratan yang ditentukan KSPPS BMT BUS dan saya mengetahui bahwa KSPPS BMT BUS berhak menyertai/mencolok permohonan ini tanpa membebankan alasannya.	
Pemohon, _____ (Tanda Tangan)	Suami / Istri, _____ (Tanda Tangan)
Mengetahui _____ (Tanda Tangan)	
Catatan : 1. Pemohon yang belum mempunyai pasangan hidup dan mempunyai penghasilan sendiri tidak perlu tandatangan Suami/Istri. 2. Mengetahui adalah di tandatangan oleh pemilik jaminan bila jaminan an. Orang lain	

LEMBAR PEMERIKSAAN

BMT BUS - F - PMS - PB - 02



**KOPERASI SIMPAN PINJAM SYARIAH
 BAITUL MAAL WAT TAMWIL
 BINA UMMAT SEJAHTERA LASEM**
13801 / BH / KKKK. 12.700.1998 Tanggal 31 Maret 1998
 Jl. Untung Suripati No. 18 Lasem, Rembang, Jawa Tengah
 Telp. (0291) 622715, Fax. 0291622122
 E-mail : bmt_bus@ yahoo.com, Website www.bmt-bus.com

LEMBAR PEMERIKSAAN

1. Nama Nasabah	: Sesuai / Tidak Sesuai
2. Alamat Nasabah	: Sesuai / Tidak Sesuai
3. Data Rumah	: Sesuai / Tidak Sesuai (.....)
4. Pekerjaan
a. Pekerjaan Tetap
b. Pekerjaan Sampingan
5. Pendapatan
a. Gaji Tetap	: Rp.
b. Pendapatan Lain
1.	Rp.
2.	Rp.
c. Pendapatan Istri	Rp.
6. Data Kekayaan
a. Rumah	: (Permanen / Semi Permanen) Taksiran Nilai Rp.
b. Sawah	Ha Taksiran Nilai Rp.
c. Tegal / Karas	Ha Taksiran Nilai Rp.
d.	Taksiran Nilai Rp.
e.	Taksiran Nilai Rp.
f.	Taksiran Nilai Rp.
7. Barang Jaminan
a. Sudah Masuk / belum masuk
b. Taksiran Nilai Jaminan	: Rp.
8. Analisa Usaha
Total Pendatan Brutto	Rp.
Biaya-biaya
* Biaya Tenaga Kerja	Rp.
* Biaya Transportasi	Rp.
* Biaya Rumah Tangga	Rp.
* Biaya Pendidikan	Rp.
* Biaya Lain - lain	Rp.
Total Biaya	Rp.
Sisa Hasil Usaha	: Rp.
Kemampuan Angsuran 60%	: Rp. / Bulan

CATATAN SURVEYOR

Petugas Survey

1.

2.

Hasil Usaha ini telah disetujui oleh

Nama (.....)

(Sesuai dengan kewenangan masing-masing)



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PEKALONGAN
UNIT PERPUSTAKAAN

Jl. Kusuma bangsa No.9 Pekalongan. Telp.(0285) 412575 Faks (0285) 423418
Website :perpustakaan iain-pekalongan.ac.id |Email : perpustakaan@iain
pekalongan. ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika IAIN Pekalongan, yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : MIFTAKHURROKHMAN
NIM : 2012114102
Jurusan/Prodi : D3 PERBANKAN SYARIAH

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada
Perpustakaan IAIN Pekalongan, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Tugas Akhir Skripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)

**“IMPLEMENTASI AKAD MUDHARABAH PADA PEMBIAYAAN MODAL
KERJA DI KSPPS BMT BINA UMMAT SEJAHTERA CABANG COMAL”**

beserta perangkat yang di perlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksektif ini
Perpustakaan IAIN Pekalongan berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan,
mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan
menampilkan/mempublikasikannya lewat internet atau media lain secara **fulltext** untuk
kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama
saya sebagai penulis/pencipta atau penerbit yang bersangkutan.

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

Dengan demikian ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Pekalongan, April 2019


MIFTAKHURROKHMAN
NIM. 2012114102

NB: Harap diisi, ditempel meterai dan ditandatangani
Kemudian diformat pdf dan dimasukkan dalam cd.