

**ANALISIS PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*
PADA KSPPS BMT MITRA UTAMA JEPARA**



SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat
Untuk menyelesaikan Program Sarjana (S 1)
pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Disusun oleh:

INDRI WAKISTA DEWI

NIM. 151120001585

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA
JEPARA
2019**

HALAMAN PERSETUJUAN**ANALISIS PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* PADA KSPPS BMT MITRA
UTAMA JEPARA**

Skripsi ini telah disetujui pembimbing dan siap untuk dipertahankan dihadapan

tim penguji skripsi program S1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Nama : Indri Wakista Dewi
NIM : 151120001585
Program Studi : Akuntansi

Disetujui Oleh pembimbing

Pembimbing



Ali Sofwan, S.E., M.Si., CADE., CAAT.

tgl. 9/3/2019

HALAMAN PENGESAHAN**ANALISIS PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* PADA KSPPS BMT MITRA****UTAMA JEPARA**

Nama Penulis : Indri Wakista Dewi
NIM : 151120001585
Program Studi : Akuntansi

Skripsi ini telah dipertahankan dihadapan tim penguji
Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara

Pada hari *Selasa*.....tanggal.....*19 Maret 2019*.....

Penguji I



Aida Nahar S.E., M.Si.

Penguji II



Fitri Ella Fauziah S.E., M.Si.

Mengesahkan

Ketua

Program Studi Akuntansi



H. Muhammad Ridho, S.E., M.Si.

NIY. 1 800902 10 068

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Skripsi yang saya susun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana dari Program S-1 Program Studi Akuntansi merupakan hasil karya saya sendiri dan belum pernah diajukan sebagai pemenuhan persyaratan untuk memperoleh gelar Strata I (S-1) dari Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara maupun dari perguruan tinggi lain.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan skripsi yang saya kutip dari karya orang lain telah dituliskan sumbernya secara jelas dengan norma, kaidah, dan etika penulisan ilmiah.

Dengan ini menyatakan sebagai berikut:

1. Skripsi berjudul : “Analisis Pembiayaan *Mudharabah* Pada KSPPS BMT Mitra Utama Jepara”.
2. Saya juga mengakui bahwa hasil karya akhir ini, dapat diselesaikan berkat bimbingan dan dukungan penuh dari pembimbing saya yaitu: Bapak Ali Sofwan, S.E., M.Si., CADE., CAAT.

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya saya sendiri atau adanya plagiat dalam bagian-bagian tertentu, saya bersedia menerima **PENCABUTAN GELAR AKADEMIK** yang saya sandang dan sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan peraturan perundangan yang berlaku.

Jepara, 11 Maret 2019



Indri Wakista Dewi

NIM: 151120001585

HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

MOTTO

“Hai orang-orang yang beriman, Jadikanlah sabar dan sholatmu

Sebagai penolongmu, sesungguhnya

Allah beserta orang-orang yang sabar”

(Al-Baqarah: 153)

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, atas rahmat dan hidayah Allah S.W.T. , saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Karya sederhana ini ku persembahkan untuk:

Kedua orang tua tercinta (Bapak dan Ibu) yang aku hormati, suamiku tercinta (Mas Arif Sholekul Huda) yang telah setia mendampingi dan banyak memberikan motivasi kepadaku, serta untuk sahabat, dan orang-orang terdekatku yang tersayang.

ABSTRAK

Tumbuhnya lembaga keuangan yang menggunakan prinsip syariah di Indonesia menuai asumsi dan dugaan, bahwa banyak LKS secara tidak konsisten menerapkan prinsip syariah dalam operasionalnya dan tidak adanya kesesuaian antara yang tertulis dalam akad dengan prosedur atau praktik di lapangan. Melihat keadaan tersebut, penulis tertarik untuk mengadakan penelitian yang berjudul “Analisis Pembiayaan *Mudharabah* pada KSPPS BMT Mitra Utama Jepara. Adapun tujuan dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui prosedur dan hasil analisis prosedur Fatwa Dewan Syariah Nasional No: 07/DSN-MUI/IV/2000 tentang Pembiayaan *Mudharabah* terhadap prosedur Pembiayaan *Mudharabah* di KSPPS BMT Mitra Utama Jepara.

Jenis penelitian ini dilihat dari objeknya termasuk penelitian lapangan atau *field research* yang dilakukan di KSPPS BMT Mitra Utama Jepara. Untuk mendapatkan data yang valid, penulis menggunakan beberapa metode pengumpulan data yaitu observasi, wawancara dan dokumentasi. Setelah data-data terkumpul maka penulis menganalisis dengan menggunakan metode deskriptif analisis dengan menggunakan pendekatan kualitatif.

Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa prosedur pembiayaan *mudharabah* di KSPPS BMT Mitra Utama yaitu pengajuan pembiayaan, menemui marketing, mengisi formulir pengajuan pembiayaan, melampirkan dokumen pendukung, analisis pembiayaan, peninjauan lokasi/survey, pemutusan pembiayaan, pencairan, pemantauan pembiayaan dan mengacu prinsip keterbukaan dan kemudahan. Mengenai keterkaitan dengan fatwa DSN No. 07/DSN-MUI/IV/2000 tentang pembiayaan *mudharabah* yang dipraktikkan di KSPPS BMT Mitra Utama Jepara kurang sesuai dengan prinsip syariah khususnya terkait dengan penanganan anggota yang sedang merugi dan pembiayaan ini masih seperti utang (*Qord*) yaitu adanya keharusan pengembalian modal meskipun kerugian terjadi bukan karena kesengajaan anggota pembiayaan (*mudharib*).

Kata kunci: Analisis pembiayaan, prosedur, pembiayaan *mudharabah*.

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang senantiasa memberikan limpahan kasih, rahmat serta hidayah-Nya kepada setiap umat khususnya kepada penulis. Shalawat serta salam kepada junjungan baginda Rasulullah Muhammad SAW beserta keluarga, sahabat, dan seluruh umatnya hingga akhir zaman.

Penulisan skripsi ini yang berjudul “Analisis Pembiayaan *Mudharabah* pada KSPPS BMT Mitra Utama Jepara” ini tidak akan berhasil dengan baik tanpa adanya bimbingan, pengarahan dan dukungan dari berbagai pihak.

Oleh karena itu penulis menyampaikan terimakasih pada:

1. Bapak Dr. Sa’dullah Assa’idi, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama’ (UNISNU) Jepara.
2. Bapak H. Much. Imron, S.E, M.M selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unisnu Jepara.
3. Bapak H. Muhammad Ridho, S.E., M.Si. selaku Ketua Ketua Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Unisnu Jepara.
4. Bapak Ali Sofwan, S.E., M.Si., CADE., CAAT. selaku Pembimbing yang dengan tulus telah memberikan petunjuk dan bimbingan kepada penulis sehingga skripsi ini dapat selesai dengan yang diharapkan.
5. Kedua orang tuaku dan suami tercinta yang senantiasa mendoakan dan memberi semangat sehingga skripsi ini berakhir.

6. Teman-teman Program Studi Akuntansi AE FEB angkatan 2015 dan seluruh rekan mahasiswa UNISNU Jepara terutama sahabatku Alif Eneva W.D dan Ema Amalia Syafitri.
7. Semua karyawan KSPPS BMT Mitra Utama Jepara yang banyak membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Semua pihak yang secara langsung maupun tidak langsung telah membantu dalam pembuatan skripsi ini yang tidak dapat ditulis satu persatu.

Semoga Allah SWT mencatat dan membalas kebaikan yang telah dilakukan dengan balasan yang terbaik dan senantiasa mengalir kemanfaatnya. Harapan penulis, walaupun tugas akhir ini tidak terlepas dari kesalahan dan kekurangan, semoga tetap dapat bermanfaat bagi penulis khususnya, dan bagi pembaca umumnya.

Jepara, 11 Maret 2019

Penulis,

Indri Wakista Dewi

NIM. 151120001585

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	v
ABSTRAK	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL	xi
DAFTAR GAMBAR	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Ruang Lingkup (Batasan Masalah)	5
1.3 Rumusan Masalah.....	5
1.4 Tujuan Penelitian.....	6
1.5 Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	8
2.1 Landasan Teori	8
2.1.1 Koperasi Simpan Pinjam Pembiayaan Syariah (KSPPS).....	8
2.1.2 <i>Baitul Mal wa Tamwil</i> (BMT).....	9
2.1.3 Pembiayaan	11

2.2	Penelitian Terdahulu.....	27
2.3	Kerangka Pemikiran Teoritis (KPT).....	32
BAB III METODE PENELITIAN.....		33
3.1	Jenis Penelitian	33
3.2	Data dan sumber data.....	33
3.3	Obyek Penelitian.....	34
3.4	Metode Pengumpulan Data.....	34
3.5	Metode Analisis Data	35
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN		36
4.1	Gambaran Umum Obyek Penelitian.....	36
4.1.1	Awal Terbentuknya Koperasi.....	36
4.1.2	VISI, MISI, Fungsi & Tujuan	37
4.1.3	Susunan Organisasi KSPPS BMT Mitra Utama Jepara	38
4.1.4	Sistem dan Produk KSPPS BMT Mitra Utama Jepara	41
4.1.5	Kantor Pelayanan	47
4.2	Deskripsi Responden	48
4.3	Analisis Data.....	49
4.4	Pembahasan	57
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....		65
5.1	Kesimpulan.....	65
5.2	Saran	66
DAFTAR PUSTAKA		67
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....		69

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penyaluran Dana Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	3
Tabel 2.2 Penelitian Terdahulu	28
Tabel 4.4.1 Analisis Kesesuaian	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1.3 Struktur Organisasi KSPPS BMT Mitra Utama Jepara..... 39

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Transkrip Wawancara	69
Lampiran 2. Dokumentasi Wawancara	82
Lampiran 3. Brosur KSPPS BMT Mitra Utama	82
Lampiran 4. Formulir Permohonan Pengajuan Pembiayaan.....	84
Lampiran 5. Denah Lokasi	84
Lampiran 6. Formulir Survey Pembiayaan	85
Lampiran 7. Formulir Persetujuan Pembiayaan.....	85
Lampiran 8. Formulir Simpanan Pokok.....	86
Lampiran 9. Rincian Biaya Administrasi.....	86
Lampiran 10. Fatwa Dewan Syari'ah Nasional	87
Lampiran 11. Akad/Perjanjian	92
Lampiran 12. Surat Pengikatan Agunan	98
Lampiran 13. Surat Serah Terima Agunan.....	99
Lampiran 14. Surat Kuasa Jual.....	100