

**ANALISIS PRINSIP NISBAH BAGI HASIL DALAM PEMBIAYAAN
MUDHARABAH DI KSPPS BMT BIF YOGYAKARTA**

SKRIPSI



Oleh:

Dela Arba Pininta

1900032197

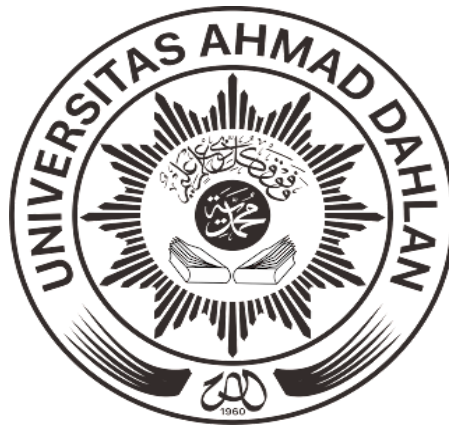
Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar sarjana srata satu
dalam bidang ilmu Perbankan Syariah

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA**

2023

**ANALYZING THE PRINCIPLE OF PROFITS SHARING NISBAH
IN THE MUDARABAH FINANCING AT KSPPS
BMT BIF OF YOGYAKARTA**

THESIS



By:

Dela Arba Pininta

Student ID. 1900032197

Submitted to the Department of Islamic Banking Faculty of Islamic Studies of
Universitas Ahmad Dahlan to complete the Requirement for obtaining
the Bachelor's Degree in Economics

**FACULTY OF ISLAMIC STUDIES
UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN
YOGYAKARTA**

2023

HALAMAN PENYEKAT



NOTA DINAS

NOTA DINAS

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.
Pembimbing Skripsi
Universitas Ahmad Dahlan Yogyakarta

Hal : Persetujuan Munaqasyah
Lamp. : 3 eks

Kepada
Yth. Kaprodi Perbankan Syariah
Universitas Ahmad Dahlan
di
Yogyakarta

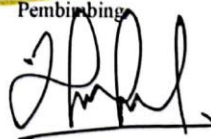
Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Dela Arba Pininta
NIM : 1900032197
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul Skripsi : Analisis Prinsip Nisbah Bagi Hasil Dalam Pembiayaan Mudharabah di KSPPS BMT BIF Yogyakarta

Saya berpendapat bahwa skripsi tersebut dapat diajukan untuk ujian munaqasyah.
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 24 November 2023
Pembimbing



Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.
NIY. 60161001

SURAT PERNYATAAN

SURAT PERNYATAAN

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dela Arba Pininta
NIM : 1900032197
Prodi : Perbankan Syariah
Fakultas : Agama Islam
Perguruan Tinggi : Universitas Ahmad Dahlan

Menyatakan bahwa naskah skripsi secara keseluruhan benar-benar bebas plagiasi.
Jika kemudian hari terbukti melakukan plagiasi, maka saya siap bertindak sesuai
ketentuan hukum yang berlaku.

Yogyakarta, 24 November 2023



Dela Arba Pininta
NIM: 1900032197

PENGESAHAN TUGAS AKHIR



UNIVERSITAS AHMAD DAHLAN FAKULTAS AGAMA ISLAM

Kampus 4 : Jl. Kolektor Ringroad Selatan Taman Banguntapan bantul Telp. (0274) 563515 ext. 4619/4206
Kampus 6 : Jl. Ahmad Dahlan, Dalangan, Triharjo, Wates, Kulon Progo, Yogyakarta 55651 Telp. (0274) 775324 ext. 1808

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

Nomor : F9/3744.4/D.3/XII/2023

Tugas akhir dengan Judul : Analisis Prinsip Nisbah Bagi Hasil Dalam
Pembiayaan Mudharabah di KSPPS BMT BIF
Yogyakarta

Nama : Dela Arba Pininta

NIM : 1900032197

Telah diujikan pada tanggal : 02 Desember 2023

Nilai Ujian : A-/77

dan dinyatakan telah diterima di Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad
Dahlan.

Mengetahui Yogyakarta, 11 Desember 2023



Dekan
Fakultas Agama Islam

Dr. Nur Kholis, S.Ag., M.Ag
NIPM 19750902 200101 111 0878390



Ketua Program Studi
Perbankan Syariah

Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.
NIPM 198603162016101110889835

PERSETUJUAN TIM PENGUJI

UJIAN SKRIPSI

PERSETUJUAN TIM PENGUJI

UJIAN SKRIPSI

Skripsi berjudul : Analisis Prinsip Nisbah Bagi Hasil Dalam Pembiayaan
Mudharabah di KSPPS BMT BIF Yogyakarta

Nama : Dela Arba Pininta

NIM : 1900032197

Program Studi : Perbankan Syariah

Telah disetujui tim penguji ujian munaqasyah:

Ketua : Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I.
NIY. 60161001

Penguji I : Drs., Priyono Puji Prasetyo, Akt., M.SI.
NIY. 196709172005011001

Penguji II : Sunu Prasetya Adi, S.E.Sy., M.E.
NIY. 199306232021041111397120

Diuji di Yogyakarta pada tanggal 02 Desember 2023

Waktu : 08.30-10.00

Nilai : A-

Hasil : ~~Lulus tanpa perbaikan~~/Lulus dengan perbaikan/Tidak

lulus

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dela Arba Pininta
NIM : 1900032197
Fakultas : Agama Islam
Judul Tugas Akhir : Analisis Prinsip Nisbah Bagi Hasil Dalam Pembiayaan
Mudharabah di KSPPS BMT BIF Yogyakarta

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Hasil karya saya yang diserahkan ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkam gelar kesarjanaan baik di Universitas Ahmad Dahlan maupun di institusi Pendidikan lainnya.
2. Hasil karya saya ini bukan saduran/terjemahan melainkan gagasan, rumusan, dan hasil pelaksanaan penelitian implementasi saya sendiri, tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan pembimbing akademik dan narasumber penelitian.
3. Hasil karya saya ini merupakan hasil revisi terakhir setelah diujikan yang telah diketahui dan disetujui pembimbing.
4. Dalam karya saya ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan oleh orang lain, kecuali yang digunakan sebagai acuan dalam naskah dengan menyebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
5. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya. Apabila dikemudian hari terbukti ada penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya saya ini, serta sanksi lain yang sesuai dengan ketentuan yang berlaku di Universitas Ahmad Dahlan.

Yogyakarta, 24 November 2023



Dela Arba Pininta
NIM. 1900032197

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Dela Arba Pininta

NIM : 1900032197

Fakultas : Agama Islam

Judul tugas akhir : Analisis Prinsip Nisbah Bagi Hasil Dalam Pembiayaan
Mudharabah di KSPPS BMT BIF Yogyakarta

Dengan ini saya menyerahkan hak sepenuhnya kepada perpustakaan Universitas Ahmad Dahlan untuk menyimpan, mengatur akses serta melakukan pengelolaan terhadap karya saya ini dengan mengacu pada ketentuan akses tugas akhir elektronik sebagai berikut:

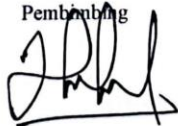
Saya (mengizinkan/~~tidak mengizinkan~~) karya tersebut diunggah ke dalam Repository Perpustakaan Universitas Ahmad Dahlan

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Mengetahui

Yogyakarta, 24 November 2023

Pembimbing



Dwi Santosa Pambudi, S.H.I. M.S.I.
NIY. 60161001



Dela Arba Pininta
NIM. 1900032197

MOTTO

حَسْبُنَا اللَّهُ وَنِعْمَ الْوَكِيلُ نِعْمَ الْمَوْلَى وَنِعْمَ النَّصِيرُ

“Cukuplah bagi kami Allah sebagai penolong dan Allah adalah sebaik-baik pelindung.” (Q.S Ali-Imran: 173)

“Bahwa semua orang berlari dengan tempo yang berbeda”

-Boku no Sakura-

“Jika dapat mensyukuri keberadaan kecil itu, kita dapat merasakan kebahagiaan”

-Yuuhi wo Miteiruka-

HALAMAN PERSEMBAHAN

Puji syukur kehadiran Allah SWT atas berkat rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini. Saya mempersembahkan tugas akhir ini untuk:

Orang Tua dan Keluarga

Saya mengucapkan terima kasih banyak kepada orang tua saya yang tercinta, ayahanda (alm. Usman Fauzi) dan ibunda (almh. Lin Sururoh) yang selalu mendoakan, memberikan kasih sayang yang tulus, dan mensupport saya ketika di semasa hidupnya. Serta kakak-kakak saya Rini Rilianita, M. Yusuf Nursehah, dan Muchamad Dimas Ghozali yang tak henti-hentinya memberikan support dalam menyelesaikan perkuliahan ini. Semoga dengan selesainya tugas akhir ini bisa menjadi kebahagiaan untuk orang tua dan keluarga.

Teman-Teman Terbaik

Saya ucapkan terima kasih kepada teman-teman saya yang telah menemani selama masa perkuliahan dari awal hingga akhir yaitu Ayu, Fatria, Fauziah, Haniyah, Laila, Maftukhah. Terima kasih untuk Zelivia Amara Putri yang telah menemani penulis dan juga memberikan motivasi selama penulisan skripsi ini. Serta dukungan secara virtual saya ucapkan terima kasih kepada Shani Indira Natio dan Shania Gracia.

Dosen Pembimbing Skripsi

Terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak Dwi Santosa Pambudi, S.H.I.,
M.S.I. yang telah membantu, memberikan arahan, dan membimbing dari awal
hingga akhir.

Dosen Pembimbing Akademik

Terima kasih saya ucapkan kepada Bapak Akhmad Arif Rifan, S.H.I., M.S.I. yang
telah memberikan bimbingan dan arahan selama masa perkuliahan.

Jajaran Dosen di Lingkungan Perbankan Syariah

Terima kasih kepada seluruh dosen Perbankan Syariah yang sudah memberikan
ilmu dan pengalaman yang sangat bermanfaat bagi saya.

Almamater Universitas Ahmad Dahlan

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini yaitu skripsi. Tak lupa Sholawat serta salam selalu senantiasanya tercurahkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW yang telah menjadi inspirasi dan suri taulan bagi seluruh umat manusia, semoga kita selalu mendapatkan syafa'at-Nya.

Dalam mengerjakan tugas akhir ini penulis sadar bahwa tidak akan dapat berjalan dengan sendirinya sehingga dari berbagai banyak pihak yang telah membantu, menuntun, dan memberikan motivasi kepada penulis, maka dari itu penulis ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Muchlas, M.T. selaku Rektor Universitas Ahmad Dahlan
2. Bapak Dr. Nur Kholis, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Ahmad Dahlan
3. Bapak Dwi Santosa Pambudi, S.H.I., M.S.I. selaku Kaprodi Perbankan Syariah serta selaku Dosen Pembimbing Skripsi
4. Bapak Akhmad Arif Rifan, S.H.I., M.S.I. selaku Dosen Pembimbing Akademik
5. Kepada seluruh dosen Perbankan Syariah yang telah mendidik dan memberikan ilmunya selama berkuliah di Universitas Ahmad Dahlan
6. Kepada seluruh mahasiswa Angkatan 2019 prodi Perbankan Syariah

“Jaza Kumullahu Khairan Katsiran”

ABSTRAK

Pembiayaan mudharabah memiliki risiko yang tinggi, seperti penyalahgunaan dana oleh nasabah yang menyimpang dari akad, kelalaian karena kesalahan yang disengaja, dan menyembunyian keuntungan oleh nasabah yang tidak jujur. Pembagian hasil dari keuntungan dinilai berisiko tinggi karena kemungkinan terjadinya penyimpangan oleh salah satu pihak. Pihak yang paling berisiko tinggi adalah pemilik modal. Berdasarkan permasalahan tersebut, apakah prinsip-prinsip Syariah yang dijalankan oleh KSPPS BMT BIF mampu menjembatani proses penyelesaian masalah yang ada di Kantor Pusat KSPPS BMT BIF. Karena proses akad mudharabah bukanlah hal yang mudah untuk dilakukan, sebab dalam menentukan nisbah tidak boleh mengambil keputusan secara sepihak, namun harus ada keputusan kedua belah pihak.

Penelitian ini adalah penelitian lapangan (field research) dengan pendekatan metode deskriptif kualitatif. Objek pada penelitian ini adalah KSPPS BMT BIF Yogyakarta. Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini adalah observasi, wawancara, dan dokumentasi.

Hasil penelitian ini berdasarkan ketentuan nisbah bagi hasil, penetapan nisbah di KSPPS BMT BIF telah sesuai dalam ketentuan Fatwa DSN-MUI Nomor 115/DSN-MUI/IX/2017 tentang akad mudharabah. Hal ini bisa dilihat dari penetapan dan penentuan nisbah bagi hasil di KSPPS BMT BIF yang mana keuntungan dapat diperoleh dan diperuntukkan untuk kedua belah pihak. Selain itu, persentase keuntungan juga telah sesuai dengan keuntungan usaha yang biasanya akan didapat oleh anggota. Ada kesepakatan yang dinyatakan secara jelas dalam akad antara pihak BMT BIF dengan anggota untuk mencapai kesepakatan bersama. KSPPS BMT BIF telah berusaha untuk menyesuaikan penerapan produk-produk pembiayaan dan simpanan sesuai dengan ketentuan yang ada pada Fatwa DSN-MUI.

Kata Kunci: Nisbah, Pembiayaan, Mudharabah, Koperasi Syariah

ABSTRACT

The *Mudarabah* financing has high risks, such as misuse of funds by customers who deviate from the contract, negligence due to intentional mistakes, and concealment of profits by dishonest customers. Profit sharing is considered high risk due to the possibility of deviation by one of the parties; the capital owner is the party with the highest risk. Based on these problems, has the KSPPS BMT BIF head office been able to implement the Sharia principles to bridge their problem-solving process? The *Mudarabah* contract process is not easy since it is not permissible to make decisions unilaterally in determining the *nisbah*, but there has to be a decision by both parties.

This field research used the qualitative-descriptive method approach. The object was the KSPPS BMT BIF of Yogyakarta. The data were collected by observation, interviews, and documentation.

The results show that, based on the provisions of the profit-sharing *nisbah*, the stipulation of *nisbah* at the KSPPS BMT BIF has followed the provisions of the *fatwa* of DSN-MUI No.115/DSN-MUI/IX/2017 concerning *Mudarabah* contracts. It can be seen from the implementation and stipulation of the profit-sharing *nisbah* at the KSPPS BMT BIF, where profits can be obtained and allocated to both parties. Apart from that, the profit percentage has also followed the business profits that members will usually receive. There is an agreement clearly stated in the contract between the BMT BIF and the members to reach a mutual agreement. The KSPPS BMT BIF has tried to adjust the application of financing and savings products under the provisions in the *fatwa* of DSN-MUI.

Keywords: *Nisbah*, Financing, *Mudarabah*, Sharia Cooperative

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Sumber rujukan untuk transliterasi Arab-Latin berdasarkan Surat Keputusan bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 22 Januari 1988 No: 158/1987 dan 0543b/U/1987.

1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ẓal	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik
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	Waw	W	W
ه	ha'	H	Ha
ء	hamzah	‘	Apostrof
ي	ya'	Y	Ye

2. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis Rangkap

متعددة	ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدّة	ditulis	<i>'iddah</i>

3. Ta'mabutah di Akhir Kata ditulis h

حكمة	ditulis	<i>Ḥikmah</i>
علة	ditulis	<i>'illah</i>
كرامة الأولياء	ditulis	<i>Karāmah al-auliyyā'</i>
زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakāh al-fiṭri</i>

4. Vokal Pendek

ا	Fathah	ditulis	<i>A</i>
فعل		ditulis	<i>fa'ala</i>
ي	kasrah	ditulis	<i>i</i>
ذكر		ditulis	<i>ḡukira</i>
أ	ḡammah	ditulis	<i>u</i>
يذهب		ditulis	<i>yazhabu</i>

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif جاهلية	ditulis	<i>ā</i>
		ditulis	<i>jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya' mati تنسى	ditulis	<i>ā</i>
		ditulis	<i>tansā</i>
3	Kasrah + ya' mati كريم	ditulis	<i>i</i>
		ditulis	<i>karīm</i>

4	Ḍammah + wawu mati فروض	ditulis ditulis	<i>ū</i> <i>furūd</i>
---	----------------------------	--------------------	--------------------------

6. Vokal Rangkap

1	Fatḥah + ya' mati بينكم	ditulis ditulis	<i>Ai</i> <i>bainakum</i>
2	Fatḥah + wawu mati قول	ditulis ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

7. Vokal Pendek yang Berurutan dalam Satu Kata dipisahkan dengan Apostrof

أأنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أأعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لأعن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata Sandang Alif + Lam

Diikuti huruf Qamariyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”. Apabila Syamsiyah ditulis dengan menggandakan huruf Syamsiyah yang mengikutinya.

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>
السماء	ditulis	<i>al-Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>al-Syam</i>

9. Penulisan Kata-Kata dalam Rangkaian

Ditulis menurut penulisannya

ذوى الفروض	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>

Daftar Isi

NOTA DINAS.....	iv
SURAT PERNYATAAN	v
PENGESAHAN TUGAS AKHIR.....	vi
PERSETUJUAN TIM PENGUJI.....	vii
PERNYATAAN TIDAK PLAGIAT	viii
PERNYATAAN PERSETUJUAN AKSES	ix
MOTTO	viii
HALAMAN PERSEMBAHAN	ix
KATA PENGANTAR.....	xi
ABSTRAK	xiv
ABSTRACT	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xvi
Daftar Isi	xix
Daftar Tabel.....	xxi
Daftar Gambar	xxii
BAB I.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Manfaat Penelitian	4
E. Sistematika Penulisan	5
BAB II	7
A. Kajian Teori	7
B. Penelitian Terdahulu	27
C. Kerangka Berpikir.....	33
BAB III.....	34
A. Jenis Penelitian.....	34

B. Pendekatan Penelitian	34
C. Lokasi dan Waktu Penelitian	34
D. Sumber Data.....	35
E. Teknik Pengumpulan Data.....	35
F. Teknik Analisis Data.....	37
G. Teknik Uji Keabsahan Data	38
BAB IV	40
A. Gambaran Umum Tempat Penelitian.....	40
B. Hasil dan Pembahasan.....	53
BAB V.....	57
A. Kesimpulan	57
B. Saran.....	58
DAFTAR PUSTAKA.....	59
LAMPIRAN-LAMPIRAN	62

Daftar Tabel

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	28
--------------------------------------	----

Daftar Gambar

Gambar 2.1 Kerangka Berpikir.....	33
Gambar 3.2 Triangulasi Sumber Data	39
Gambar 3.3 Triangulasi Metode	39
Gambar 4.1 Struktur Organisasi KSPPS BMT BIF.....	43