

**ANALISIS MODEL AKAD *MUDHARABAH* YANG SESUAI DENGAN  
PRINSIP SYARIAH  
(STUDI KASUS BPRS BAROKAH DANA SEJAHTERA)**

**THE ANALYSIS OF *MUDHARABAH* CONTRACT MODEL IN  
ACCORDANCE WITH SHARIA PRINCIPLES  
(A CASE STUDY AT BPRS BAROKAH DANA SEJAHTERA)**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh Gelar Sarjana pada  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh:  
**ISTI MALECHATUN**  
**20140420158**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2018**

## PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Isti Malechatun

NomorMahasiswa : 20140420158

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul : **“ANALISIS MODEL AKAD MUDHARABAH YANG SESUAI DENGAN PRINSIP SYARIAH (STUDI KASUS BPRS BAROKAH DANA SEJAHTERA)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam Daftar Pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 19 Juli 2018



METERAI  
TEMPEL  
TGL 30  
D08EDAFF183473634  
6000  
ENAM RIBU RUPIAH

Isti Malechatun

## MOTTO

“Aku sesuai prasangka hamba-Ku kepada-Ku, dan Aku akan bersamanya selama ia mengingat-Ku. Jika ia mengingat-Ku dalam dirinya maka Aku akan mengingatnya dalam diri-Ku, jika ia mengingat-Ku dalam sekumpulan orang maka Aku akan mengingatnya dalam sekumpulan yang lebih baik dan lebih bagus darinya. Jika ia mendekati kepada-Ku satu jengkal maka Aku akan mendekati kepada-Nya satu hasta, jika ia mendekati kepada-Ku satu hasta maka Aku akan mendekat kepadanya satu depa, dan jika ia mendatangi-Ku dengan berjalan maka Aku akan mendatangnya dengan berlari.” (HR. al-Bukhari dan Muslim)

“positif thinking atau berhusnudzon kepada Allah, sesama manusia maupun hasil dari segala sesuatu yang kamu sudah atau akan dilakukan”

## PERSEMBAHAN

Puji syukur kita panjatkan kehadirat Allah SWT karena atas ridhonya peneliti dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Model Akad *Mudharabah* yang Sesuai dengan Prinsip Syariah (Studi Kasus BPRS Barokah Dana Sejahtera) “. Shalawat dan salam kita haturkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan teladan sehingga kita semua dapat menjalankan ajaran Islam secara utuh atau *kaffah*. Proses penyelesaian skripsi ini tidak lepas dari bantuan dan dukungan dari banyak pihak. Untuk itu, peneliti mengucapkan terimakasih dan skripsi ini saya persembahkan kepada:

1. Ibu saya tercinta yaitu Ibu Sukiyah dan Ayah saya Prayitno, Alm yang telah mendidik saya dan memberi kasih sayang yang luar biasa dan selalu mendukung dalam setiap kegiatan saya termasuk dalam penyelesaian skripsi ini, doa-doa luar biasa yang selalu beliau panjatkan untuk anaknya tercinta.
2. Bapak Dr. Ahim Abdurahim, S.E., M.Si., SAS., Ak., CA selaku pembimbing skripsi saya, terimakasih atas nasihat, kesabaran dan ilmu-ilmu yang telah diberikan sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini.
3. Keluarga yang luar biasa kakak, adik, bude,pakde, paman, bibik dan ponakan-ponakan yang selalu mengingatkan kapan wisuda.
4. Keluarga besar BPRS BDS yang telah mengizinkan saya untuk melakukan penelitian serta menerima saya sebagai anggota keluarga sendiri. Sungguh banyak ilmu dan pengalaman selama saya magang dan penelitian di BPRS BDS.

5. Teman “Tonggo Kamar Unires” (Isma, isna dan lala) terimakasih telah memberikan dukungan ketika saya banyak mengeluh dari semester awal sampai akhir, tidak bosan mengingatkan saya ketika saya salah dan selalu memberikan dukungan spiritual sehingga tetap istiqomah.
6. Teman seperjuangan memperoleh gelar sarjana ekonomi (yuli, indri dan febby) yang telah memberikan motivasi untuk menyelesaikan program studi Akuntansi.
7. Keluarga besar “DLoins Fashion” terimakasih telah memberikan dukungan dan masukan serta sabar ketika peneliti harus menyelesaikan kewajiban studinya.
8. Teman kos reswara yang selalu mengingatkan kapan ujian, kapan bimbingan, khususnya putri yang telah mendengarkan keluh kesah baik senang maupun sedih.
9. Teman KKN MH (Tami, Nika, dan Shofi) yang masih saja memberi semangat dan doanya untuk segera menyelesaikan skripsi ini.

## KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia ilmu, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Model Akad *Mudharabah* yang sesuai dengan Prinsip Syariah (Studi Kasus BPRS Barokah Dana Sejahtera)”. Skripsi ini ditujukan untuk memenuhi salah satu persyaratan ujian guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Dalam menyelesaikan Skripsi ini peneliti menyadari adanya halangan, rintangan, dan ujian, namun pada akhirnya selalu ada jalan kemudahan, tentunya dalam penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan, dukungan, dan bantuan banyak pihak, dimana dengan ikhlas telah merelakan waktu dan tenaganya untuk membantu penulis menyusun skripsi sampai selesai. Selanjutnya pada kesempatan kali ini perkenankanlah penulis mengungkapkan rasa hormat dan menghaturkan ucapan terima kasih yang mendalam kepada:

1. Bapak Dr. Ir. H. Gunawan Budiyanto, M.P. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Rizal Yaya, S.E, M.Ec., Akt. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis.
3. Dr. Ahim Abdurahim, S.E., M.Si., SAS., Ak., CA. Selaku ketua Program Studi Akuntansi dan Selaku Dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan yang sangat berharga dan mengarahkan serta memberikan motivasi kepada peneliti.

4. Bapak dan Ibu Dosen serta Karyawan Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan ilmu pengetahuan, fasilitas selama peneliti menempuh pendidikan, dan telah meluangkan waktunya kepada peneliti untuk membantu peneliti dalam mencari informasi demi terciptanya penelitian ini.

Peneliti menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam penulisan tugas akhir ini sehingga peneliti mengharapkan kritik dan saran yang membangun demi perbaikan dimasa yang akan datang. Semoga hasil penelitian yang telah peneliti lakukan dapat bermanfaat bagi banyak pihak.

Yogyakarta,

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN_PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN_MOTTO .....	v
HALAMAN_PERSEMBAHAN .....	vi
INTISARI .....	vii
ABSTRACT .....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI .....	xii
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Masalah.....	7
C. Rumusan Masalah .....	7
D. Tujuan Penelitian.....	7
E. Manfaat Penelitian.....	8
BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....	9
A. Landasan Teori.....	9
1. Al-Baqarah ayat 208.....	9
2. Prinsip Syariah.....	11
3. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) .....	12
4. Penghimpunan Dana.....	14
5. Penyaluran Dana.....	15
6. Prosedur Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	22
7. Tinjauan Umum tentang Nisbah Bagi Hasil.....	24
BAB III METODE PENELITIAN .....	27
A. Subyek Penelitian .....	27



B. Obyek Penelitian .....	27
C. Metode Penelitian.....	28
D. Jenis Data .....	28
E. Teknik Pengumpulan Data .....	28
F. Teknik Pemilihan Informan .....	29
G. Metode Analisis Data .....	30
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	33
A. Gambaran Umum Situs Penelitian .....	33
B. Proses Wawancara.....	35
C. Prosedur Pembiayaan di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Barokah Dana Sejahtera (BPRS BDS).....	36
D. Perhitungan Nisbah Bagi Hasil .....	46
E. Pembiayaan Bermasalah pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Barokah Dana Sejahtera (BPRS BDS).....	49
BAB V SIMPULAN, SARAN DAN KETERBATASAN PENELITIAN .....	54
A. Kesimpulan.....	54
B. Saran.....	57
C. Keterbatasan Penelitian .....	57
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

## DAFTAR TABEL

4.1 Daftar Informan .....	36
4.2 Laporan Laba Rugi Bulan Januari-Maret 2018 .....	47
4.3 Analisa Keuangan Laba Rugi Usaha .....	48
4.4 Analisa Bagi Hasil .....	48

## DAFTAR GAMBAR

2.1 Figur Alur Transaksi <i>Mudharabah</i> .....	23
--	----