

**ANALISIS PENETAPAN NISBAH BAGI HASIL ATAS PEMBIAYAAN  
MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH DIKAITKAN DENGAN FATWA  
DSN NO 15/DSN-MUI/IX/2000  
(Studi Kasus pada PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta)**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna

memperoleh gelar

Sarjana Ekonomi (SE) Strata Satu

pada Prodi Ekonomi Syariah

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

**Oleh:**

**FADHILAH IRMA RAHMAWATI**

**NPM: 20150730119**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**2019**

## NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 26 April 2019

Hal : Persetujuan

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

*Assalamu'alaikum wr.wb*

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : **FADHILAH IRMA RAHMAWATI**

NIM : **20150730119**

Judul : **ANALISIS PENETAPAN NISBAH BAGI HASIL ATAS PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH DIKAITKAN DENGAN FATWA DSN NO 15/DSN-MUI/IX/2000 (Studi Kasus pada PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

*Wassalamu'alaikum wr.wb*

Dosen Pembimbing



(Drs. Moh. Mas'udi, M.Ag.)

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fadhilah Irma Rahmawati

NIM : 20150730119

Judul : **ANALISIS PENETAPAN NISBAH BAGI HASIL ATAS PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH DIKAITKAN DENGAN FATWA DSN NO 15/DSN-MUI/IX/2000 (Studi Kasus pada PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta)**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar keparipindahan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini 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.

Yogyakarta, 06 Juli 2019

Yang membuat pernyataan



**Fadhilah Irma Rahmawati**

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Alhamdullillahirabbil'alamin,*

Segala puji syukur atas nikmat dan karunia dari Allah SWT yang telah memberikan kemudahan dalam menyelesaikan penelitian ini. Rasa syukur yang sangat dalam yang bisa dipanjatkan, karena akhirnya yang selama ini diharapkan dapat terwujud, yang selama ini dinantikan dapat terkabul, yakni dengan selesainya skripsi ini.

Menyelesaikan skripsi ini bukanlah hal mudah menurut saya, harus melewati proses perjuangan yang tidak mudah, tapi alhamdulillah Allah SWT memudahkan segala urusan saya dan akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan dan membuat bahagia kedua orang tua, saya sendiri, dan segenap keluarga besar. Skripsi ini saya persembahkan untuk:

1. Kedua orang tua yang selalu memberikan semangat, menjadi penyemangat, inspirator, selalu memberikan doa dan memberikan motivasi moril dan materiil.
2. Kepada keluarga besar yang selalu memberikan semangat dan motivasi moril dan materiil, dan selalu memberikan doa.
3. Kepada teman-teman EPI C 2015 yang telah memberikan pelajaran hidup dalam berbagai kesempatan saat menimba ilmu di UMY.
4. Kepada keluarga FIES periode 2016/2017, KOPMA UMY periode 2017/2018 yang telah memberikan banyak pengalaman yang sangat berharga saat menjadi mahasiswa UMY.

## **KATA PENGANTAR**

*Assalamu'alaikum wr.wb*

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan limpahan rahmat, nikmat, karunia, dan kesehatan. Shalat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan teladan untuk kita semua, sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: **ANALISIS PENETAPAN NISBAH BAGI HASIL ATAS PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH DIKAITKAN DENGAN FATWA DSN NO 15/DSN-MUI/IX/2000 (Studi Kasus pada PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta).**

Skripsi ini bertujuan untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Dalam proses penulisan sampai terselesaikannya skripsi ini, tentu banyak sekali pihak yang berkontribusi di dalamnya. Maka dalam kesempatan ini, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

4. Bapak Drs. Moh. Mas'udi, M.Ag selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah banyak meluangkan waktu, pikiran serta memberikan bimbingan dan arahan kepada penulis dari awal sampai akhir dengan sabar sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi dengan baik.
5. Bapak Mukhlis Rahmanto, Lc., M.A. selaku Dosen Pembimbing Akademik.
6. Ibu Safaah Restuning Hayati, Lc., S.E.I., MA.Ek. selaku Dosen Reviewer.
7. Seluruh Bapak/Ibu dosen Program Studi Ekonomi Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan yang sangat bermanfaat bagi penulis untuk kedepannya.
8. Seluruh staff Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
9. Bank Madina Syariah selaku objek penelitian penulis yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian, membantu dan mempermudah proses penelitian.
10. Perwakilan nasabah Bank Madina Syariah yang telah bersedia meluangkan waktunya dan memberikan informasi mengenai pembiayaan yang diterima dan sistem pembayaran bagi hasilnya.
11. Bapak Ahmad Khudori, Lc selaku Dewan Pengawas Syariah Bank Madina Syariah yang telah meluangkan waktunya dan telah memberikan kesempatan untuk melakukan wawancara.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan karena keterbatasan pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu, adanya kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan demi terwujudnya skripsi yang lebih baik di masa mendatang. Penulis berharap semoga

skripsi ini bermanfaat dan dapat berkontribusi dalam memberikan informasi bagi semua pihak yang membutuhkan serta pihak-pihak yang berkepentingan di dalamnya.

*Wassalamu'alaikum wr.wb.*

Yogyakarta, 06 Juli 2019

Penulis

Fadhilah Irma Rahmawati

## DAFTAR ISI

NOTA DINAS .....	ii
PENGESAHAN .....	iii
PERNYATAAN KEASLIAN.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
MOTTO .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN .....	xv
ABSTRAK .....	xix
ABSTRACK .....	xx
BAB I.....	1
A. Latar Belakang .....	1
B. Batasan Masalah.....	6
C. Rumusan Masalah .....	6
D. Tujuan Penelitian .....	7
E. Manfaat Penelitian .....	7
F. Sistematika Penulisan .....	7
BAB II.....	9
A. LANDASAN TEORI.....	9
1. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS).....	9
2. Pembiayaan Mudharabah .....	11
3. Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	15
4. Nisbah Bagi Hasil.....	21
5. Fatwa DSN No 15/DSN-MUI/IX/2000.....	31
B. TINJAUAN PUSTAKA .....	32



BAB III .....	46
A. Pendekatan Penelitian .....	46
B. Jenis Penelitian.....	46
C. Lokasi dan Subjek Penelitian .....	46
D. Jenis Data .....	47
E. Teknik Pengumpulan Data.....	48
F. Keabsahan dan Kredibilitas.....	49
G. Teknik Analisis Data.....	50
BAB IV .....	52
A. Deskripsi Lembaga.....	52
1. Sejarah PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta (Bank Madina Syariah).....	52
2. Profil PT BPRS Madina Mandiri Sejahtera Yogyakarta.....	53
3. Visi dan Misi .....	53
4. Struktur Kelembagaan .....	53
5. Produk Pembiayaan Bank Madina Syariah .....	56
B. Deskripsi Narasumber .....	57
C. Analisis Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	59
D. Analisis Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	66
E. Analisis Bagi Hasil dan Penetapan Nisbah .....	68
BAB V.....	78
A. Simpulan .....	78
B. Keterbatasan dan Saran Penelitian Selanjutnya .....	79
C. Implikasi.....	79
DAFTAR PUSTAKA .....	80
LAMPIRAN.....	85

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1. Perbedaan Penelitian Terdahulu.....	37
Tabel 4.1. Data Posisi Narasumber .....	59
Tabel 4.2. Jumlah Pembiayaan.....	60

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2.1 Skema Al Mudharabah.....	15
Gambar 4.1 Struktur Organisaasi Bank Madina Syariah.....	55

## **DAFTAR LAMPIRAN**

1. Contoh Pertanyaan Wawancara Berdasarkan Pertanyaan Penelitian.....	86
2. Transkrip Hasil Wawancara Narasumber 1.....	91
3. Transkrip Hasil Wawancara Narasumber 2.....	99
4. Transkrip Hasil Wawancara Narasumber 3.....	104
5. Transkrip Hasil Wawancara Narasumber 4.....	109
6. Transkrip Hasil Wawancara Narasumber 5.....	111
7. Transkrip Hasil Wawancara Narasumber 6.....	113
8. Dokumentasi Proses Wawancara .....	118