

**APLIKASI PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH
DALAM MENINGKATKAN PROFITABILITAS BANK
(Studi Pada BPRS Bangun Drajat Warga Periode 2008-2012)**



SKRIPSI

Oleh:

Indah Kurniasari

NIM: 20100730096

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2014

**APLIKASI PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH DALAM
MENINGKATKAN PROFITABILITAS BANK**

(Studi Pada BPRS Bangun Drajat Warga Periode 2008-2012)

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh
gelar Sarjana Ekonomi Islam (SEI) strata Satu
pada Prodi Ekonomi Perbankan Islam (EPI)

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh:

Indah Kurniasari

NIM: 20100730096

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

NOTA DINAS

Lamp. : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 2 April 2014

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 : **Indah Kurniasari**

NPM : 20100730096

Judul : "APLIKASI PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH
DALAM MENINGKATKAN PROFITABILITAS BANK (Studi Pada
PT. BPRS Bangun Drajat Warga-Periode 2008-2012)".

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

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

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Pembimbing



Gita Danuwaneta S.E. M.M.

PENGESAHAN

Judul Skripsi

“APLIKASI PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAHDALAM
MENINGKATKAN PROFITABILITAS BANK (Studi Pada PT. BPRS Bangun
Drajat Warga Periode 2008-2012)”.

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Indah Kurniasari**

NPM : 20100730096

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan
Islam pada tanggal dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Sidang Dewan Munaqasyah Skripsi

Ketua Sidang : M. Sobar S.E.I.M.Sc

Pembimbing : H. Gita Danupranata S.E.,M.M

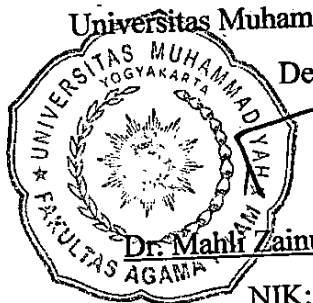
Penguji : DRS. Muhsin Hariyanto, M.Ag

Yogyakarta, 15 April 2014

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si.

NIK: 113014

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : **Indah Kurniasari**
Nomor Mahasiswa : 20100730096
Program Studi : **Ekonomi dan Perbankan Islam**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan 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, 10 April 2014

Yang membuat pernyataan

Indah Kurniasari

MOTTO

**Gelar bukanlah akhir dari sebuah
perjuangan**

**Melainkan sebuah senjata untuk
dimulainya hidup yang sesungguhnya**

**Maka jadikan senjata itu untuk
memperjuangkan inti diri yang merdeka**

Persembahan

Aku Persembahkan karya tulis ini untuk:

Kedua orang tuaku Tersayang, Bunda Rabiatal Adawiyah
dan Ayahanda Sukurdi yang tak

Kenal lelah berjuang dan mendidik demi masa depanku,

Kaka dan adikku Tercinta, Kak Anis dan adik-adikku
Irma, Nina, Fani yang slalu

Mendukung dan memberikan semangat

untuk keluarga kecilku.

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wr. wb

Alhamdulillah dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah SWT yang selalu memberi rahmat, hidayah dan nikmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul : "APLIKASI PEMBIAYAAN MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH DALAM MENINGKATKAN PROFITABILITAS BANK (Studi Pada PT. BPRS Bangun Drajat Warga Periode 2008-2012)" yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi Program Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Penulis menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, do'a, serta saran dari berbagai pihak. Untuk itu pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati penulis hendak menyampaikan ucapan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Cipto, MA selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarief As'ad, S.EI, M.SI selaku Ketua Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Bapak Gita Danupranata, S.E., M.M selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan banyak waktunya untuk memberikan saran, petunjuk dan bimbingan yang sangat berarti kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
5. Susunan Tim Penguji Skripsi yang telah bersedia meluangkan waktu dan memberikan masukan demi kesempurnaan skripsi ini

6. Seluruh Dosen, Staf Pengajar dan Staf Tata Usaha Program Studi Ekonomi Perbankan Islam.
7. Para Staf PT. BPRS Bangun Drajat Warga atas segala pelayanan serta kemudahan selama penelitian.
8. Bunda yang ku Cintai Rabiatul Adawiyah dan Ayahanda yang ku Hormati Sukurdi atas do'a kasih sayang yang tulus yang diberikan yang menjadi teladan atas kerja keras dan pelajaran hidup yang diberikan selama ini.
9. My Brother : BRIPTU Anis Kurniadi, My Sister : Irma Kurnianingsih, Hanina Kurnia Ruaida, Tifani Kurnia Lestari yang selalu menjadi penyemangat dan teman diskusi bagi penulis.
10. " My Lovely" yang memberikan pengertian, hiburan, dan semangat bagi penulis.
11. Sahabat-sahabatku Waka-Waka ee, Varah, Emot, Elput, Ciwing, Empus, Menyek, Rincha, Intan, Qinoy, yang telah memberi semangat, do'a, dan mendengar keluh kesah penulis selama penyusunan skripsi ini.
12. Teman-teman terbaik EPI 2010 lainnya yang tidak bisa saya sebutkan satu-persatu, yang telah memberi semangat, dukungan, do'a, saran, membantu serta menemani perjuangan selama proses penyusunan skripsi ini. Saya bangga punya teman-teman seperti kalian!!!

Penulis menyadari bahwa dalam menulis skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat penulis harapkan guna perbaikan di masa yang akan datang, dan penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta, 2 April 2014

Penulis

Indah Kurniasari

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab-Latin yang dipakai dalam penyusunan Skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor :158/1987 dan 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba'	<i>B</i>	-
ت	Ta	<i>T</i>	-
ث	Sa	- <i>S</i>	S (dengan titik di atas)
ج	Jim	<i>J</i>	-
ح	Ha'	<i>.h</i>	H (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	<i>Kh</i>	-
د	Dal	<i>D</i>	-
ذ	Zal	<i>Z</i>	Z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	<i>R</i>	-
ز	Za'	<i>Z</i>	-
س	Sin	<i>S</i>	-
ش	Syin	<i>Sy</i>	-
ص	Sad	<i>.s</i>	S (dengan titik di bawah)
ض	Dad	<i>.d</i>	D (dengan titik di bawah)
ط	Ta'	<i>.t</i>	T (dengan titik di bawah)
ظ	Za'	<i>.z</i>	Z (dengan titik di bawah)
ع	'Ain	'	Koma terbalik ke atas
غ	Gain	<i>G</i>	-
ف	Fa'	<i>F</i>	-

ق	Qaf	Q	-
ك	Kaf	K	-
ل	Lam	L	-
م	Mim	M	-
ن	Nun	N	-
و	Wawu	W	-
ه	Ha'	H	-
ء	Hamzah	'	Apostof
ي	Ya'	Y	-

II. Konsonan Rangkap karena Syaddah ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>'iddah</i>

III. Ta'marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan tulis h

حكمة	Ditulis	<i>.hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafa aslinya)

b. Bila ta'marbutah diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karamah al-auliaya'</i>
----------------	---------	----------------------------

c. Bila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakat al-fitr</i>
------------	---------	----------------------

VIII. Kata Sandang Alif + Lam

a. Bila diikuti huruf Qamariyah

القرآن	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyas</i>

b. Bila diikuti huruf Syamsiyyah ditulis dengan menggunakan huruf Syamsiyyah yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf l (el)-nya

السماء	Ditulis	<i>As-Sama'</i>
الشمس	Ditulis	<i>Asy-Syams</i>

IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

ذوى الفروض	Ditulis	<i>zawi al-furud</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-Sunnah</i>

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA DINAS.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii
ABSTRACT.....	xiv
ABSTRAK.....	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	12
C. Tujuan Penelitian	13
D. Batasan Penelitian.....	13
E. Manfaat Penelitian	13
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	14
A. Tinjauan Pustaka.....	14
B. Kerangka Teori	16
1. Bank	16
2. Bank Pembiayaan Rakyat Syari' ah (BPRS)	17
3. Pembiayaan.....	22
4.	42

BAB III METODE PENELITIAN	47
A. Lokasi Penelitian.....	47
B. Jenis dan Pendekatan Penelitian	47
C. Jenis Data.....	47
D. Sumber Data	48
E. Metode Pengumpulan Data.....	49
F. Tahap Analisis Data.....	49
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS DATA.....	51
A. Gambaran Umum Objek Penelitian.....	51
1. Latar Belakang.....	51
2. Visi dan Misi.....	52
3. Struktur Organisasi	53
4. Produk dan Pembiayaan.....	54
5. Ruang Lingkup Usaha	65
B. Pembahasan Data Hasil Penelitian	65
1. Aplikasi <i>Mudharabah</i> dan <i>Musyarakah</i>	65
2. Kontribusi Pembiayaan <i>Mudharabah</i> dan <i>Musyarakah</i>	96
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	100
A. Simpulan	100
B. Saran	102
DAFTAR PUSTAKA.....	
DAFTAR LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbedaan Prinsip antara Sistem Bunga dan Bagi Hasil	3
Tabel 1.2 Perkembangan Bank Syari'ah.....	5
Tabel 1.3 Jumlah Rekening Pembiayaan BPRS	7
Tabel 1.4 Pembiayaan Pada PT. BPRS Bangun Drajat Warga	10
Tabel 4.1 Pembiayaan Pada PT. BPRS Bangun Drajat Warga	96
Tabel 4.2 Pendanaan Pada PT. BPRS Bangun Drajat Warga	07

DAFTAR GAMBAR

Skema 2.1 Pembiayaan <i>Mudharabah Mutlaqah</i>	31
Skema 2.2 Pembiayaan <i>Mudharabah Muqoyadah</i>	33
Skema 2.3 Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	39
Skema 2.4 Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	42
Skema 4.1 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> BPRS Bangun Drajat Warga	67
Skema 4.2 Pembiayaan <i>Musyarakah</i> BPRS Bangun Drajat Warga	73
Skema 4.3 Prosedur Pembiayaan	80
Grafik 4.1 Persentase Pendanaan	87

ABSTRAK

Mudharabah dan *Musyarakah* merupakan produk berakad kerjasama dan berorientasi bisnis yang berasal dari dana pihak ketiga atau masyarakat. Pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* merupakan instrumen perekonomian dalam Islam berdasarkan bagi hasil. Pada posisi ini *mudharabah* dan *musyarakah* secara tepat dipahami sebagai salah satu pengganti dari sistem bunga serta dapat diterapkan lembaga keuangan syariah. BPRS Bangun Drajat Warga termasuk salah satu BPRS yang menjalankan pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah*.

Pembiayaan nonbagi hasil atau *murabahah* masih mendominasi dari segala pembiayaan. Sedangkan pada tahun 2009 penyaluran *mudharabah* mengalami penurunan menjadi sebesar 30% dan tahun 2010 sampai tahun 2012 mengalami peningkatan yang semula 30% menjadi 39%. Dan pembiayaan *musyarakah* mengalami peningkatan pada tahun 2009 dan mengalami penurunan yang drastis pada tahun 2012 menjadi 8%. Akan tetap dari pembiayaan pola bagi hasil, *mudharabah* masih yang tertinggi dibandingkan dengan pembiayaan bagi hasil lainnya. Hal ini menunjukkan pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* masih kecil diminati dengan berbagai alasan yang sebenarnya mencerminkan sikap *avers to risk* maka dari kondisi tersebut melatar belakangi peneliti untuk mengetahui aplikasi pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* dalam meningkatkan profitabilitas.

Adapun fokus penelitian ini adalah untuk mendiskripsikan aplikasi pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* dalam meningkatkan profitabilitas PT.BPRS Bangun Drajat Warga. Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Adapun metode yang digunakan adalah dengan metode observasi, dokumentasi dan interview. Sedangkan tahapan analisisnya adalah dengan mendiskripsikan pengaplikasian pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* dan mendiskripsikan kontribusi pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* dalam meningkatkan profitabilitas di PT. BPRS Bangun Drajat Warga.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Aplikasi pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* yang dilakukan oleh PT. BPRS Bangun Drajat Warga adalah Pembiayaan Modal Kerja, seperti modal kerja perdagangan dan jasa dan Investasi Khusus. Pembiayaan ini disalurkan pada jenis usaha perdagangan, perindustrian, dan jasa sedangkan dalam analisa pembiayaan PT. BPRS Bangun Drajat Warga menggunakan analisa 5C+S. Adapun kontribusi pendapatan *mudharabah* dan *musyarakah* di PT. BPRS Bangun drajat Warga tahun 2008 sampai 2012 mampu meningkatkan profitabilitas pada BPRS Bumi Rinjani Batu yang sebesar 42% dari besarnya total pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* sebesar 10%.