

**SISTEM BAGI HASIL PADA TABUNGAN *MUDHARABAH* DI
PT. BANK PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH MADINAH
LAMONGAN**

SKRIPSI

Oleh:
FEFI FILA ZUNITA
NIM: G74219096



**UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA**

2023

PERNYATAAN

Saya Fefi Fila Zunita, G74219096, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karna karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.

Surabaya, 23 Juni 2023



Fefi Fila Zunita

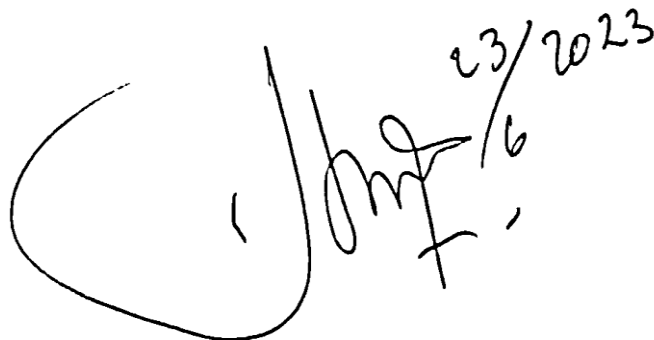
Nim G74219096

HALAMAN PERSETUJUAN

Surabaya,

Skripsi telah selesai dan siap untuk diuji

Dosen Pembimbing



(Dr. H. Ah. Ali Arifin, M.M.)

LEMBAR PENGESAHAN
SISTEM BAGI HASIL PADA TABUNGAN MUDHARABAH DI
PT. BPR SYARIAH MADINAH LAMONGAN

Oleh

Fefi Fila Zunita

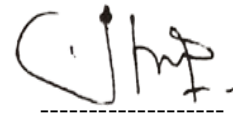
NIM: G74219096

Telah dipertahankan didepan Dewan Penguji pada tanggal 12 Juli 2023 dan
dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

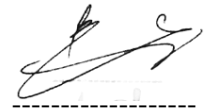
Susunan Dewan Penguji

Tanda Tangan

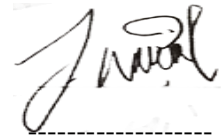
1. Dr. H. Ah. Ali Arifin, M.M
NIP. 196212141993031002
(Penguji 1)



2. Dr. Bakhrul Huda, Lc., M.E.I
NIP. 198509042019031005
(Penguji 2)



3. Muhammad Iqbal Surya Pratikto, S.Pd., M.SEI
NIP. 199103162019031013
(Penguji 3)



4. Mohammad Dliyaul Muflihah, S.E.I., M.E
NIP. 202202001
(Penguji 4)



Surabaya, 12 Juli 2023

Dekan



Dr. Sirajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I
NIP. 197005142000031001



KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Fefi Fila Zunita
NIM : G74219096
Fakultas/Jurusan : Ekonomi dan Bisnis Islam/Ekonomi Syariah
E-mail address : fefifila16@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Sekripsi Tesis Desertasi Lain-lain (.....)
yang berjudul :

SISTEM BAGI HASIL PADA TABUNGAN *MUDHARABAH* DI PT. BANK
PEMBIAYAAN RAKYAT SYARIAH MADINAH LAMONGAN

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 10 Januari 2024

Penulis

(Fefi Fila Zunita)

ABSTRAK

Penelitian ini membahas sistem bagi hasil pada tabungan *mudharabah* di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Madinah Lamongan . penelitian ini digunakan untuk menganalisis penerapan sistem bagi hasil pada tabungan *mudharabah* serta faktor pendukung dan penghambat penerapan sistem bagi hasil pada tabungan *mudharabah*.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian yang digunakan bersifat sosial dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Pendekatan ini bertujuan untuk mendeskripsikan, meringkas atau mencirikan suatu objek penelitian yaitu realitas sosial yang ada dalam kehidupan serta berusaha menunjukkan ke permukaan sebagai tanda yang mendeskripsikan suatu kondisi, keadaan atau fenomena. Metode penelitian ini menggabungkan instrument wawancara serta analisis dokumentasi yang berkaitan dengan permasalahan yang akan diteliti. Data dalam penelitian ini didapatkan dari data primer dan data skunder. Peneliti menggunakan teknik pengumpulan data observasi, wawancara serta dokumentasi.

Hasil dari penelitian ini adalah PT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Madinah Lamongan dalam menerapkan sistem bagi hasil menggunakan akad *mudharabah mutlaqah*, yaitu bentuk kerja sama antara anggota pemilik dana (*shahibul maal*) dengan BPRS Madinah sebagai pengelola dana (*mudharib*). . Sedangkan metode yang dipakai dalam sistem bagi hasil yaitu *metode revenue sharing* yang berarti metode bagi hasil yang memiliki jangka waktu tertentu jadi bagi hasilnya ditentukan sesuai dengan jangka waktu yang ditentukan dengan proses perhitungan bagi hasil tanpa dikurangi biaya-biaya lainnya (laba kotor).

Saran peneliti kepada PT BPR Syariah Madinah Lamongan adalah peneliti berharap selalu memperhatikan dan meningkatkan sosialisasi terkait sistem bagi hasil kepada masyarakat luas sehingga bisa lebih meyakinkan nasabah tentang keuntungan sistem bagi hasil dibanding sistem bunga pada bank syariah.

Kata kunci: Sistem bagi hasil, Tabungan *Mudharabah*

ABSTRACT

This study discusses the profit sharing system on mudharabah savings at the Islamic People's Financing Bank of Medina Lamongan. This study was used to analyze the application of a profit-sharing system to mudharabah savings and the supporting and inhibiting factors for the application of a profit-sharing system to mudharabah savings.

This research uses a type of social research with a qualitative descriptive approach. This approach aims to describe, summarize or characterize an object of research, namely the social reality that exists in life and tries to show it to the surface as a sign that describes a condition, situation or phenomenon. This research method combines interview instruments and documentation analysis related to the problem to be studied. The data in this study were obtained from primary data and secondary data. Researchers used observation data collection techniques, interviews and documentation.

The result of this research is PT. The Medina Lamongan Sharia People's Financing Bank in implementing a profit-sharing system uses a mudharabah mutlaqah contract, which is a form of cooperation between members who own funds (shahibul maal) and BPRS Medina as fund managers (mudharib). While the method used in the profitsharing system is the revenue sharing method which means the profitsharing method has a certain period of time so the profit sharing is determined according to the time period determined by the process of calculating the production sharing without deducting other costs (gross profit).

Suggestions to PT BPR Syariah Madinah Lamongan to always pay attention to and increase outreach to the wider community in order to establish closer relationships with customers, so that they can convince customers more about the profitsharing system in sharia-system banks.

Keywords: profit sharing system, mudharabah savings

DAFTAR ISI

| | |
|--|------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN..... | ii |
| PERNYATAAN | iv |
| KATA PENGANTAR | vii |
| ABSTRAK..... | ix |
| DAFTAR TABEL..... | xiii |
| DAFTAR GAMBAR | xiv |
| DAFTAR LAMPIRAN..... | xv |
| BAB I..... | 1 |
| PENDAHULUAN | 1 |
| 1.1 Latar Belakang | 1 |
| 1.2 Identifikasi Masalah dan Batasan Masalah..... | 9 |
| 1.3 Rumusan Masalah | 10 |
| 1.4 Tujuan Penelitian..... | 10 |
| 1.5 Manfaat Penelitian..... | 11 |
| BAB II | 13 |
| LANDASAN TEORI..... | 13 |
| 2.1 Pengertian Tabungan Mudharabah..... | 13 |
| 2.2 Konsep Bagi Hasil..... | 22 |
| 2.3 Penelitian Terdahulu | 33 |
| 2.4 Kerangka Teori..... | 39 |
| BAB III..... | 38 |
| METODE PENELITIAN..... | 38 |
| 3.1. Jenis dan pendekatan penelitian | 38 |
| 3.2. Waktu dan lokasi penelitian | 39 |
| 3.3. Sumber Data Penelitian | 40 |
| 3.4. Teknik Pengumpulan Data | 41 |
| 3.5. Teknik Validasi Data..... | 43 |
| 3.6 Teknik Analisis Data..... | 44 |
| BAB IV..... | 47 |
| HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 47 |
| 4.1 Gambaran Umum PT. BPR Syariah Madinah Lamongan | 47 |
| 4.2 Deskripsi Hasil Penelitian | 61 |

| | | |
|----------------------|------------------|----|
| 4.3 | Pembahasan..... | 67 |
| BAB V | | 79 |
| PENUTUP | | 79 |
| 5.1 | Kesimpulan | 79 |
| 5.2 | Saran | 80 |
| DAFTAR PUSTAKA | | 81 |



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR TABEL

| | |
|--|----|
| Tabel 2.1 Perbedaan Sistem Bagi Hasil dan Bunga..... | 24 |
| Tabel 2.2 Kerangka Teori | 32 |
| Tabel 4.3 Jumlah Nasabah Tabungan Mudharabah | 67 |



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

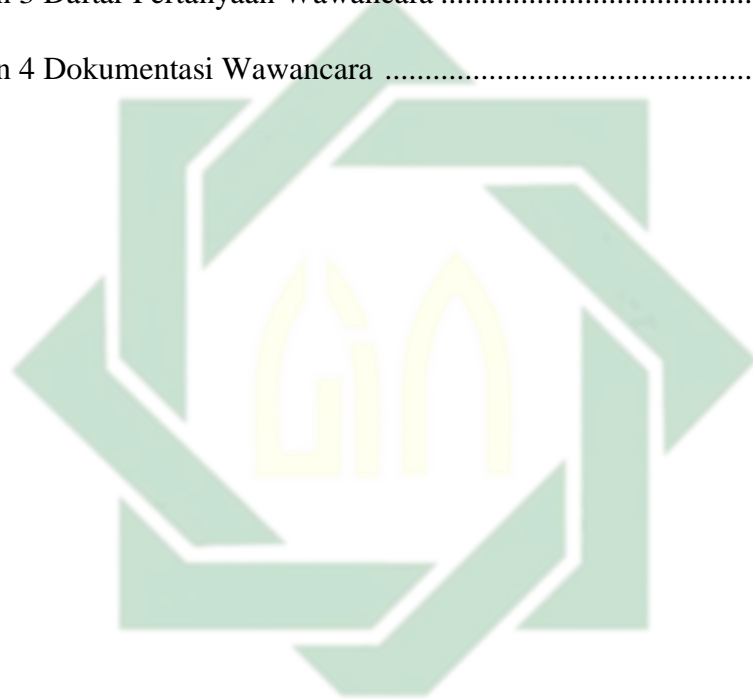
| | |
|--|----|
| Gambar 2.1 Skema Tabungan Mudharabah..... | 17 |
| Gambar 2.4 Kerangka Teori..... | 34 |
| Gambar 3.2 Lokasi Penelitian..... | 39 |
| Gambar 4.1 Logo PT. BPR Syariah Madinah Lamongan..... | 49 |
| Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. BPR Syariah Madinah Lamongan..... | 50 |



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|--|----|
| Lampiran 1 Surat Izin Penelitian..... | 84 |
| Lampiran 2 Surat Keterangan sudah melakukan Penelitian | 85 |
| Lampiran 3 Daftar Pertanyaan Wawancara | 86 |
| Lampiran 4 Dokumentasi Wawancara | 87 |



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Abdul Roni. 2019. "Pengaruh Bagi Hasil Terhadap Minat Nasabah Pada Tabungan BSM Di Bank Syariah Mandiri Muara Bungo." *Jurnal Nur El-Islam* 6(2):34.
- Alfina Rahmatun Nida. 2019. "Analisis Kredit Macet Dan Penanganannya: Prespektif Hukum Ekonomi Syariah." *Al-Muamalat: Jurnal Ilmu Hukum & Ekonomi Syariah* 6(2):4.
- Binti Nur Aisyah. 2015. *Manajemen Pembiayaan Bank Syariah*. Cet-1. Yogyakarta.
- Dariana. 2014. "Analisis Perbandingan Perhitungan Sistem Bunga (Bank Konvensional) Dan Bagi Hasil Tabungan (Bank Syariah)." *IQTISHADUNA: Jurnal Ilmiah Ekonomi Kita* 3(1):614.
- Departemen Agama RI. n.d. "Mushaf Al-Quran Terjemah." 107.
- Djam'an Satori dan Aan Komariah. 2017. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: Alfabeta.
- Gita Uti Cahyani. 2020. "Pengaruh Tabungan Mudharabah Dan Deposito Mudharabah Terhadap Bagi Hasil Mudharabah Pada PT Bank Syariah Mandiri Indonesia." Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Surakarta.
- Ismail. 2017. *Perbankan Syariah*. 5th ed. Jakarta: Kencana.
- Leni Afriani. 2018. "Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Nasabah Memilih Tabungan Mudharabah Dibandingkan Dengan Tabungan Wadi'ah Pada BMT At-Taqwa Muhammadiyah Padang Cabang SITEBA." Institut Agama Islam Negeri BatuSangkar.

- Muhamad. 2014. *Sistem Bagi Hasil Dan Pricing Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press.
- Muhammad. 2016. *Sistem Bagi Hasil Dan Pricing Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press.
- Muhammad Rijalus Sholihin, Abdul Mun'im. 2019. "Analisis Penerapan Dan Sistem Bagi Hasil Akad Mudharabah Dalam Akuntansi Syariah." *Jurnal Ilmu Manajemen Advantage* 3(1):49.
- Muhammad Yazid. 2012. Operasionalisasi Produk Tabungan Mudharabah dan Aplikasinya Di BRI Syariah Cabang Surabaya dalam Perspektif Hukum Islam. *el-Qist: Journal of Islamic Economics and Business (JIEB)*. Vol. 02 No. 01.
- Nada El Nadia dkk. 2023. Implementasi Akad Mudharabah Mutlaqah pada Tabungan Haji IB Amanah terhadap Profitabilitas PT. Bank Pembangunan Daerah Jawa Timur Tbk. *el-Qist: Journal of Islamic Economics and Business (JIEB)*. Vol. 13 No. 1
- Nur Asni. 2020. "Pengaruh Produk Mudharabah Dan Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung Pada Bank BNI Syariah Cabang Kota Makasar." Universitas Muhammadiyah Makasar.
- Nur Rianto. 2015. *Pengantar Ekonomi Syariah Teori Dan Praktik*. Bandung: Pustaka Setia.
- Nurlaela. 2020. "Pengaruh Sistem Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung Nasabah Pada Produk Tabungan Mudharabah Di Koperasi Syariah Baituttamkin Kediri Lombok Barat." Universitas Islam Negeri (UIN)

MATARAM.

Nurul Agustiani. 2021. "Analisis Sistem Bagi Hasil Deposito Mudharabah Pada PT. BPRS Adam Bengkulu." Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bengkulu.

Putricia, Choiriyah, Muharir. 2021. "Pengaruh Bagi Hasil Pada Produk Tabungan Mudharabah Terhadap Minat Menabung Nasabah Di Bank Syariah Indonesia KCP KM 6 Palembang." *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Perbankan Syariah (JIMPA)* 1(2):157.

Rahmawati Dwi Saputri. 2019. "Analisis Pengetahuan Nasabah Tentang Sistem Bagi Hasil Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada PT. BNI Syariah Kota Medan)." Universitas Muhammadiyah Sumatera Utara.

Rifa Atul Jamila. 2016. "Penerapan Sistem Bagi Hasil Profit Sharing Pada Tabungan Mudharabah Di Koperasi BMT Al-Amal Bengkulu." Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Bengkulu.

Riska Saputri. 2017. "Pengaruh Bagi Hasil Tabungan Mudharabah Terhadap Laba Bersih PT. Bank Syariah Mandiri." Universitas Islam Negeri Raden Intan Lampung.

Soim Kudhori. 2018. "Analisis Kepatuhan Syariah Implementasi Prinsip Bagi Hasil Pada Simpanan Mudharabah Di KSPPS Binamas Purworejo." *AT-TAUZI (Jurnal Ekonomi Islam)* 19(1).

Sugiyono. 2013. *Memahami Penelitian Kualitatif*. Bandung: Alfabeta.

Sugiyono. 2018a. *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif Dan R&D*. Bandung: Alfabeta.

- Sugiyono. 2018b. *Metode Penelitian Kuantitatif Dan Kualitatif*. Bandung: Alfabeta.
- Wahab Wirdayani. 2016. “Pengaruh Tingkat Bagi Hasil Terhadap Minat Menabung Di Bank Syariah.” *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Islam* 1(2):167.
- Wenny Desty Febrian. 2018. “Analisis Pendapatan Masyarakat Dan Bagi Hasil (Mudharabah) Terhadap Minat Masyarakat Menabung Di PT. Bank Muamalat Indonesia TBK Cabang Pekanbaru.” *Jurnal Rumpun Ekonomi Syariah* 1(2):127.
- Yadi Januari. 2015. *Lembaga Keuangan Syariah*. Bandung: Remaja Rosdakarya.
- Yaumil Sotta, Budi Usod, Rubono Setiawan. 2017. “Analisis Kemampuan Komunikasi Matematis Siswa Dalam Pemecahan Masalah Matematika Pada Materi Sistem Persamaan Linear Dua Variabel (SPLDV) Ditinjau Dari Gaya Kognitif.” *Jurnal Penelitian Pendidikan Paedagogia* 20(1):81–82.
- Zaenal Arifin. 2021. *Akad Mudharabah Penyaluran Dana Dengan Prinsip Bagi Hasil*. Indramayu: CV. Adanu Abimata.

UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A