

**ANALISIS PEMBIAYAAN *LINKAGE* KOPERASI  
DENGAN PRINSIP *MUDHARABAH***

**(Studi Pada Bank BRI Syariah Cabang Malang)**

**SKRIPSI**



**Oleh**

**FIDA' NUR OKTAFIA**

**NIM : 11510153**

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2014**

**ANALISIS PEMBIAYAAN *LINKAGE* KOPERASI DENGAN  
PRINSIP *MUDHARABAH*  
(Studi Pada BRISyariah Cabang Malang)**

**SKRIPSI**

Diajukan Kepada:  
Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang  
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Dalam  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)



**Oleh :**

**FIDA' NUR OKTAFIA**  
NIM: 15110153

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2015**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**ANALISIS PEMBIAYAAN *LINKAGE* KOPERASI DENGAN  
PRINSIP *MUDHARABAH*  
(Studi Pada BRI Syariah Cabang Malang)**

**SKRIPSI**

Oleh :

**FIDA' NUR OKTAFIA**  
NIM: 11510153

Telah Disetujui, 11 Mei 2015  
Dosen Pembimbing,

**Dr.H. Ahmad Djalaluddin, Lc., M.A**  
NIP. 19730719 200501 1 003

Mengetahui:  
Ketua Jurusan,

**Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei**  
NIP 19750707 200501 1 005

## LEMBAR PENGESAHAN

### ANALISIS PEMBIAYAAN *LINKAGE* KOPERASI DENGAN PRINSIP *MUDHARABAH* (Studi Pada BRI Syariah Cabang Malang)

## SKRIPSI

Oleh :

**FIDA' NUR OKTAFIA**

NIM: 11510153

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji  
Dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada Tanggal 24 April 2015

#### Susunan Dewan Penguji

#### Tanda Tangan

1. Ketua Penguji  
**Hj. Nina Dwi Setyaningsih, SE., MSA** : ( )  
NIPT. 20150201 2 438
2. Sekretaris/Pembimbing  
**Dr. H. Ahmad Djalaluddin, Lc., MA** : ( )  
NIP. 19730719 200501 1 003
3. Penguji Utama  
**Dr. Hj. Umrotul Khasanah, M, Si** : ( )  
NIP. 19670227199803 2 001

Disahkan Oleh :  
Ketua Jurusan,

**Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei**

NIP. 19750707 200501 1 005

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah kupanjatkan kepada Allah SWT atas segala rahmat dan kesempatan untuk menyelesaikan skripsi yang masih terdapat banyak kekurangann. Karya ini kupersembahkan untuk: Ibunda dan ayah tersayang. Yang telah menjadikan motivasi terbesar dalam menyelesaikan skripsi ini. Dan untuk kedua adikku (Wildan dan Taza), yang menjadi pendukungku dan menemani selama menyelesaikan tugas ini. Dan takkan pernah terlupakan temanku Apriyan yang rela membantuku dalam pengerjaan revisi. Untuk Sahabat terbaikku Iza, Anim, Ibna yang selalu memberikan semangat.

Terimakasih telah menjadi  
Inspirasi dalam proses  
Menyelesaikan  
Skripsi ini.

## **MOTTO**

“Sesuatu yang belum dikerjakan, seringkali tampak mustahil; kita baru yakin kalau kita telah berhasil melakukannya dengan baik.”

Evelyn Underhill

## **SURAT PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Fida' Nur Oktafia  
NIM : 11510015  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi/Manajemen

Menyatakan bahwa “**Skripsi**” yang saya buat untuk memenuhi persyaratan kelulusan pada Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

**ANALISIS PEMBIAYAAN *LINKAGE* KOPERASI DENGAN PRINSIP *MUDHARABAH* (Studi Pada Bank BRISyariah Cabang Malang)**

Adalah hasil karya saya sendiri, bukan “**duplikasi**” dari karya orang lain.

Selanjutnya apabila di kemudian hari ada “**klaim**” dari pihak lain, bukan menjadi tanggung jawab Dosen Pembimbing dan atau pihak Fakultas Ekonomi, tetapi menjadi tanggung jawab saya sendiri.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya dan tanpa paksaan dari siapapun.

Malang, 12 Mei 2015

Fida' Nur Oktafia

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah, segala puji syukur ke hadirat Allah SWT yang selalu membimbing, melindungi, dan mencurahkan rahmat serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini sebagai tugas akhir dengan judul: Analisis Pembiayaan Linkage Koperasi dengan Prinsip Mudharabah (Studi Pada Bank BRI Syariah Cabang Malang).

Shalawat serta salam selalu penulis tujukan kepada Nabi akhir zaman kekasih Allah SWT Nabi Muhammad Saw yang telah menyebarkan agama Islam yang penuh dengan kebenaran.

Dengan segala daya dan upaya serta bantuan, bimbingan maupun arahan dan instruksi dan beberapa hasil diskusi dari berbagai pihak dalam proses penulisan skripsi ini, maka dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang tiada batasnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mudjia Rahardjo, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Bapak Dr. H. Salim Al Idrus, MM., M.Ag Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim.
3. Bapak Dr. H. Misbahul Munir, Lc., M.Ei Selaku Ketua Jurusan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
4. Kedua Orangtua yang selalu memberi semangat, kasih sayang dan doa yang tiada henti
5. Bapak Dr. H. Ahmad Djalaluddin, Lc., M.A selaku dosen pembimbing yang dengan kesabaran membimbing dan memberi arahan serta masukan yang amat berguna hingga terselesaikan skripsi ini.
6. Segenap dosen Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, yang telah banyak berperan aktif dalam menyumbangkan ilmu, wawasan dan pengetahuannya kepada penulis.
7. Serta teman-teman yang membantu selama pengerjaan skripsi ini. Semoga apa yang kita harapkan dan cita-ciitakan di masa mendatang akan cepat tercapai.



Terima kasih banyak atas segala bantuan dan motivasi dari semua pihak yang penulis kenal. Tentu saja rasa terima kasih saja tidak cukup untuk membuat skripsi ini menjadi sangat sempurna. Maka dari itu penulis menginginkan agar peneliti selanjutnya dapat jauh lebih baik lagi. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua. Aamiin.

Malang, 12 Mei 2015

Penulis,

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL DEPAN</b>	
<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....	ii
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	iii
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	iv
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vi
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	vii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiii
<b>DAFTARLAMPIRAN</b> .....	xiv
<b>ABSTRAK(bahasa Indonesia, bahasa Inggris, dan bahasa Arab)</b> .....	xv
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	11
1.2 Tujuan Penelitian .....	11
1.4 Manfaat Penelitian .....	12
1.5 Batasan Penelitian .....	12
<b>BAB II : KAJIAN PUSTAKA</b>	
2.1 Hasil Penelitian Terdahulu .....	13
2.2 Kajian Teoritis .....	18
2.2.1 Pembiayaan .....	18
2.2.1.1 Pengertian Pembiayaan .....	19
2.2.1.2 Tujuan Pembiayaan .....	21
2.2.1.3 Jenis Pembiayaan .....	23
2.2.1.4 Prinsip dan Kriteria Pembiayaan .....	26
2.2.2 Linkage .....	30
2.2.2.1 Linkage Koperasi .....	34
2.2.3 Mudharabah .....	36
2.2.3.1 Pengertian Mudharabah .....	36
2.2.3.2 Rukun Mudharabah .....	37
2.2.3.3 Bentuk Mudharabah .....	38
2.2.3.4 Kontrak Bagi Hasil .....	39
2.3 Kerangka Berfikir .....	41
<b>BAB III : METODE PENELITIAN</b>	
3.1 Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	43
3.2 Lokasi Penelitian .....	44
3.3 Subyek Penelitian .....	44
3.4 Data dan Jenis Data .....	44
3.5 Teknik Pengumpulan Data .....	46

3.6 Metode Analisa Data.....	48
------------------------------	----

#### **BAB IV : PAPARAN DATA DAN PEMBAHASAN**

4.1 Paparan Data Hasil Penelitian.....	50
4.1.1 Latar Belakang Perusahaan .....	50
4.1.2 Visi dan Misi .....	51
4.1.3 Struktur Organisasi .....	52
4.1.4 Fungsi Pembagian Kerja.....	54
4.1.5 Produk Bank BRISyariah .....	52
4.1.6 Prosedur Pembiayaan <i>Linkage</i> .....	62
4.1.7 Jaminan Pembiayaan .....	67
4.1.8 Persyaratan Pembiayaan <i>Linkage</i> .....	68
4.1.9 Nisbah Pembiayaan Mudharabah .....	69
4.1.10 Resiko dan Permasalahan dalam Pembiayaan.....	70
4.2 Pembahasan Hasil Penelitian .....	71
4.2.1 Analisis Prosedur Pembiayaan <i>Linkage</i> .....	71
4.2.1 Analisis Penerapan Bagi Hasil BRISyariah.....	80

#### **BAB V : PENUTUP**

5.1 Kesimpulan .....	86
5.2 Saran.....	87

#### **DAFTAR PUSTAKA**

#### **LAMPIRAN**

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perkembangan Perbankan Syariah 2011-2014 .....	3
Tabel 2.1 Hasil Penelitian Terdahulu .....	16
Tabel 4.1 Fungsi Pembagian Kerja Sesuai dengan Struktur Organisasi .....	54
Tabel 4.2 Perhitungan Angsuran Pembiayaan <i>Linkage</i> .....	84

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Diagram Pembiayaan BUS dan Unit Usaha Syariah .....	3
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank BRISyariah .....	53
Gambar 4.2 Skema Prosedur Pembiayaan Linkage .....	67
Gambar 4.3 Skema Pembagian Nisbah.....	69
Gambar 4.4 Skema Pembiayaan <i>Linkage</i> .....	72
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Bank BRISyariah .....	53

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran i. Bukti Konsultasi
- Lampiran ii. Pedoman Wawancara
- Lampiran iii. Hasil Interview
- Lampiran iv. Tanda CekList
- Lampiran v. Surat Kepatuhan
- Lampiran vi. Peraturan Pemerintah Tentang Pedoman Linkage
- Lampiran vii. Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran viii. Biodata Peneliti

## ABSTRAK

Fida Nur Oktafia. 2015. SKRIPSI. Judul: “Analisis Pembiayaan Linkage Koperasi dengan Prinsip Mudharabah Pada Bank BRISyariah Cabang Malang”

Pembimbing : Dr. H. Ahmad Djalaluddin, Lc.,M.A

Kata Kunci : Pembiayaan, *Linkage Koperasi, Mudharabah*

---

Saat perkembangan ekonomi global meningkat maka pemenuhan akan kebutuhan masyarakat juga semakin meningkat. Banyak sektor usaha kecil mengalami kesulitan dalam hal permodalan. Untuk menangani ini pemerintah menghimbau Bank Umum Syariah untuk melaksanakan *linkage program*. Pembiayaan dengan prinsip bagi hasil ini belum seutuhnya koperasi memahami sistem pembiayaan tersebut dan langkah apa yang harus dilakukan. Maka tujuan dari penelitian ini ialah untuk mengetahui prosedur yang harus dilakukan koperasi sebelum melakukan *linkage*, selain itu untuk mengetahui bagaimana penerapan bagi hasil yang dilakukan oleh Bank BRISyariah Malang. Dari latar belakang tersebut sehingga penelitian dilakukan dengan judul “Analisis Pembiayaan *Linkage* Koperasi dengan Prinsip Bagi *Mudharabah* Pada Bank BRISyariah Cabang Malang”

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dimana penelitian ini akan menjelaskan dan menggambarkan secara sistematis prosedur permohonan pembiayaan *linkage* koperasi serta penerapan bagi hasilnya. Subyek penelitian ada tiga orang. Cara pengumpulan data dengan observasi, wawancara dan dokumentasi. Analisis data dilakukan dengan menyusun hasil wawancara dan mengaitkan dengan dokumen yang ada serta dengan metode triangulasi yang kemudian dilakukan interpretasi sehingga mudah untuk dibaca. Analisis datanya melalui tiga tahap yaitu reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan.

Dari hasil penelitian diperoleh bahwa dalam prosedur pembiayaan dilakukan dalam enam langkah, yaitu diantaranya permohonan, penyerahan data, analisa dokumen, putusan pembiayaan dan disertai akad, pencarian dan pemantauan pembiayaan. Proses pembiayaan yang dilakukan sangat cepat dan mudah. Dan dalam penerapan bagi hasil yang dilakukan sesuai dengan MUI dan peraturan pemerintah serta tidak terdapat biaya tambahan dalam pembiayaan *linkage* koperasi pada bank BRISyariah Cabang Malang.