

**APLIKASI PERHITUNGAN BAGI HASIL  
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*  
PADA KOPERASI PONDOK PESANTREN  
MANBA 'UL 'ULUM  
LOLOAN TIMUR NEGARA BALI**

**SKRIPSI**



Oleh

**IFTAHIYAH**  
NIM : 06610074

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2012**

**APLIKASI PERHITUNGAN BAGI HASIL  
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*  
PADA KOPERASI PONDOK PESANTREN  
MANBA 'UL 'ULUM  
LOLOAN TIMUR NEGARA BALI**

**SKRIPSI**

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



Oleh

**IFTAHIYAH**  
NIM: 06610074

**JURUSAN MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
MAULANA MALIK IBRAHIM  
MALANG  
2012**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**APLIKASI PERHITUNGAN BAGI HASIL  
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*  
PADA KOPERASI PONDOK PESANTREN  
MANBA'UL 'ULUM LOLOAN TIMUR  
NEGARA BALI**

SKRIPSI

Oleh

**IFTAHIYAH**  
**NIM : 06610074**

Telah Disetujui 19 Maret 2012  
Dosen Pembimbing,

**Hj. Umrotul Khasanah, S. Ag., M. Si**  
**NIP 19670227 199803 2 001**

Mengetahui:  
Ketua Jurusan Manajemen,

**Dr. Achmad Sani Supriyanto, SE., M.Si**  
**NIP 197202122 003121 1 003**

**LEMBAR PENGESAHAN**

**APLIKASI PERHITUNGAN BAGI HASIL  
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH*  
PADA KOPERASI PONDOK PESANTREN  
MANBA'UL 'ULUM LOLOAN TIMUR  
NEGARA BALI**

**SKRIPSI**

Oleh  
**IFTAHIYAH**  
NIM : 06610074

Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji  
dan Dinyatakan Diterima Sebagai Salah Satu Persyaratan  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)  
Pada 03 April 2012

<b>Susunan Dewan Penguji</b>	<b>Tanda Tangan</b>
1. Ketua <b><u>Hj. Meldona, SE., MM., Ak</u></b> NIP 19770702 200604 2 001	: ( )
2. Sekretaris/Pembimbing <b><u>Hj. Umrotul Khasanah, S. Ag., M. Si</u></b> NIP 19670227 199803 2 001	: ( )
3. Penguji Utama <b><u>Drs. H. Abdul Kadir Usri, MM., Ak</u></b>	: ( )

Disahkan Oleh:  
Ketua Jurusan Manajemen,

**Dr. Achmad Sani Supriyanto, SE., M.Si**  
NIP 197202122 003121 1 003

## SURAT PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini saya :

Nama : Iftahiyah  
NIM : 06610074  
Alamat : Jl. Gunung Agung GG XII No.02 Jembrana-Bali

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:

**APLIKASI PERHITUNGAN BAGI HASIL PEMBIAYAAN  
MUDHARABAH PADA KOPERASI PONDOK PESANTREN MANBA'UL  
'ULUM LOLOAN TIMUR NEGARA BALI**

adalah hasil karya saya sendiri, bukan **"duplikasi"** dari karya orang lain.

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

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

Malang, 19 Maret 2012  
Hormat saya,

Iftahiyah  
NIM 06610074

## LEMBAR PERSEMBAHAN

*Syukur Alhamdulillahirobbil `alamin dengan terselesaikannya Skripsi  
ini saya persembahkan untuk :*

*Kedua orangtua saya tercinta yang telah membesarkan, mendidik,  
dan selalu memberikan semangat kepada saya dengan penuh cinta  
kasih dan selalu yang saya harapkan doa dan restunya*

*Suami dan anak saya tercinta yang selalu senantiasa menunggu  
dengan penuh kesabaran*

*Adik-adik dan keluarga yang selalu mendukung saya  
Serta teman-teman yang selalu memberi saya semangat*

## MOTTO

فَمَنْ يَعْمَلْ مِثْقَالَ ذَرَّةٍ خَيْرًا يَرَهُ

وَمَنْ يَعْمَلْ مِثْقَالَ ذَرَّةٍ شَرًّا يَرَهُ

- (7) *Barangsiapa yang mengerjakan kebaikan seberat dzarrahpun, niscaya dia akan melihat (balasan)nya.*
- (8) *Dan barangsiapa yang mengerjakan kejahatan seberat dzarrahpun, niscaya dia akan melihat (balasan)nya pula.*

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji kehadiran Allah SWT yang telah memberikan taufiq dan inayahnya kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini. Sholawat serta salam tetap penulis curahkan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW, yang telah membawa kebenaran di muka bumi ini.

Penulis menyadari dalam skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan-kekurangan dan amat jauh dari kesempurnaan, karena penulis hanya manusia biasa. Dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini, penulis banyak melibatkan berbagai pihak. Oleh karena itu, ucapan terima kasih penulis hadiahkan kepada :

1. Prof. Dr. H. Imam Suprayogo selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Dr. HA. Muhtadi Ridwan, MA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Hj. Umrotul Khasanah, S. Ag., M. Si selaku Pembimbing skripsi yang telah banyak membantu dan mengarahkan penulis dengan penuh kesabaran dan keikhlasan dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu dosen Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang yang dengan ketulusan hati memberikan ilmunya selama penulis menempuh perkuliahan.
5. Bapak H. Abu Bakar selaku manager beserta seluruh staf-stafnya, yang telah banyak memberikan informasi dan bimbingan selama penulis melakukan



penelitian di Koperasi Pondok Pesantren Manba'ul 'Ulum Loloan Timur Negara bali.

6. Kedua orangtua saya yang selalu memberikan dorongan yang tiada hentinya mendo'akan dan memotivasi, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini.
7. Suami dan anak saya yang selalu senantiasa sabar menunggu sampai selesainya skripsi ini.
8. Adik-adik saya serta teman-teman di bangku kuliah yang memberikan semangat dan kebersamaan dalam bentuk kekeluargaan.
9. Dan semua pihak yang telah turut membantu dan memberikan sumbangan baik materil maupun spirituil yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Penulis mengucapkan terima kasih dan semoga kebaikan semua pihak yang telah memberikan bantuan mendapat balasan pahala dari Allah SWT dan menjadi amal yang tiada putus pahalanya, dan bermanfaat untuk kita semua di dunia maupun di akhirat. Amiiien. Namun penulis menyadari sepenuhnya bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, oleh karena keterbatasan kemampuan ilmu. Penulis mengharapkan saran dan kritik dari berbagai pihak sehingga dapat menjadikan karya ini menjadi lebih baik. Semoga karya ini dapat bermanfaat bagi siapapun yang membacanya sebagai sumber informasi untuk perbaikan kehidupan manusia. Aamiin

Malang, 19 Maret 2012

Penulis

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN.....	ii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iii
SURAT PERNYATAAN.....	iv
LEMBAR PERSEMBAHAN .....	v
MOTTO .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
ABSTRAK (3 bahasa : Indonesia, English, Arabic).....	xiv
<b>BAB I : PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Rumusan Masalah.....	6
1.3. Tujuan Penelitian dan Kegunaan Penelitian .....	7
1.4. Batasan Penelitian.....	8
<b>BAB II : KAJIAN PUSTAKA.....</b>	<b>9</b>
2.1. Penelitian Terdahulu .....	9
2.2. Kajian Teoritis.....	14
2.3. Pengertian Bagi Hasil.....	14
2.4. Pembiayaan <i>Mudharabah</i> .....	27
2.5. Koperasi .....	34
2.6. Kerangka Berfikir.....	43
<b>BAB III : METODE PENELITIAN .....</b>	<b>44</b>
3.1 Lokasi Penelitian.....	44
3.2 Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	44
3.3 Subyek Penelitian.....	46
3.4 Data dan Jenis Data.....	46
3.5 Teknik Pengumpulan Data.....	47
3.6 Model Analisis Data.....	48
<b>BAB IV : PAPARAN DAN PEMBAHASAN DATA HASIL PENELITIAN.....</b>	<b>50</b>
4.1. Paparan Data Hasil Penelitian.....	50
4.2. Pembahasan Data Hasil Penelitian .....	62

<b>BAB V : PENUTUP .....</b>	<b>78</b>
5.1. Kesimpulan .....	78
5.2. Saran .....	79
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>81</b>
<b>LAMPIRAN</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel. 1.1: Laporan Keuangan KOPONTREN MU .....	5
Tabel. 2.1: Hasil-hasil Penelitian Terdahulu.....	11
Tabel. 2.2: Perbedaan Penelitian ini dengan Penelitian Terdahulu.....	13
Tabel. 2.3: Perbedaan Bagi Hasil ( <i>Revenue Sharing</i> ) dengan Bagi Untung ( <i>Profit Sharing</i> ) .....	21
Tabel. 2.4: Perbedaan Bunga dan Bagi Hasil.....	24
Tabel 4.1: Kelebihan/manfaat pembiayaan mudharabah .....	74
Tabel 4.2: Kelemahan pembiayaan mudharabah .....	76

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1: Kerangka Berfikir.....	43
Gambar 4.1: Struktur Organisasi KOPONTREN MU.....	54
Gambar 4.2: Prosedur Permohonan Pembiayaan.....	60
Gambar 4.3: Cara Kerja Perputaran Dana KOPONTREN MU.....	68

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Pedoman Interview
- Lampiran 2 : Hasil Interview
- Lampiran 3 : Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 4 : Bukti Konsultasi
- Lampiran 5 : Laporan Keuangan
- Lampiran 6 : Akta Perjanjian Akad Mudharabah
- Lampiran 7 : Kartu Simpanan
- Lampiran 8 : Bukti Pemasukan Kas dan Pengeluaran Kas
- Lampiran 9 : Dokumentasi
- Lampiran 10 : Keputusan Menteri Negara Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia No: 91/Kep/M.KUKM/IX/2004 tentang Pelaksanaan Kegiatan Usaha Koperasi Jasa Keuangan Syari'ah
- Lampiran 11 : Biodata Peneliti

## ABSTRAK

Iftahiyah, 2012 SKRIPSI. Judul: “Aplikasi Perhitungan Bagi Hasil Pembiayaan *Mudharabah* Pada Koperasi Pondok Pesantren Manba’ul ‘Ulum Loloan Timur Negara Bali”

Pembimbing : Hj. Umrotul Khasanah, S. Ag., M. Si

Kata Kunci : Bagi Hasil, Pembiayaan, *Mudharabah*

---

Pembiayaan *Mudharabah* merupakan akad kerjasama permodalan usaha dimana Koperasi sebagai pemilik modal (*Sahibul Maal*) menyetorkan modalnya kepada anggota, calon anggota, koperasi-koperasi lain dan atau anggotanya sebagai pengusaha (*Mudharib*) untuk melakukan kegiatan usaha sesuai akad dengan pembagian keuntungan dibagi bersama sesuai dengan kesepakatan (nisbah), dan apabila rugi ditanggung oleh pemilik modal sepanjang bukan merupakan kelalaian penerima pembiayaan. Sama halnya dengan KOPONTREN Manba’ul ‘Ulum yang menerapkan prinsip bagi hasil khususnya pada pembiayaan *mudharabahna*. Berkembangnya sistem bagi hasil pada pembiayaan *mudharabah* di KOPONTREN Manba’ul ‘Ulum cukup pesat, hal ini dapat dilihat pada laporan keuangan Koperasi mulai tahun 2006 sampai dengan tahun 2010 mengalami peningkatan dari 1.512.387 menjadi 5.606.505. Melihat kondisi tersebut, peneliti tertarik untuk melakukan penelitian dengan tujuan mendeskripsikan pelaksanaan sistem bagi hasil serta kelebihan dan kelemahan pembiayaan *mudharabah* pada KOPONTREN Manba’ul ‘Ulum.

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif. Adapun metode yang digunakan adalah dengan metode dokumentasi dan interview. Sedangkan analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah data diperoleh, dikumpulkan, diolah, dianalisis, disesuaikan antara konsep dengan aplikasi perhitungan bagi hasil pada KOPONTREN Manba’ul ‘Ulum, penafsiran dan pengulangan kembali kemudian ditarik kesimpulan dan memberikan saran-saran.

Dari hasil penelitian menunjukkan bahwa sistem bagi hasil yang diterapkan Kopontren Manba’ul ‘Ulum pada pembiayaan *mudharabah* adalah mengacu pada prinsip *revenue sharing*. Sistem ini mempunyai pengertian bahwa adanya pembagian hasil, penghasilan atau pendapatan antara *shahibul maal* (nasabah) dengan *mudharib* (Kopontren). Dan jika pihak koperasi mengalami kerugian maka kerugian tersebut di tanggung oleh kedua belah pihak yaitu nasabah dan Kopontren. Adapun kelebihan *mudharabah* pada Kopontren salah satunya adalah transaksi *mudharabah* diyakini oleh KOPONTREN lebih syari’ah dibandingkan dengan produk pembiayaan lainnya. Di mana *Mudharabah* merupakan salah satu sumber pembentukan pendapatan dan kekayaan yang dapat menjamin kelangsungan kegiatan usaha Kopontren. Selain itu, kontrak *mudharabah* yang dijalankan KOPONTREN Manba’ul ‘Ulum mempunyai peluang besar terjadinya *asymmetric information*, bila salah satu tidak jujur sehingga terjadi masalah agensi.

## ABSTRACT

Iftahiyah. 2012, Thesis. Title : "The Application Sharing Profit Calculation of Mudharabah in Cooperative of Island Boarding School In Manba'ul 'Ulum Loloan Timur Negara Bali"

Advisor : Hj. Umrotul Khasanah, S.Ag., M.Si

---

Keywords : Profit Sharing, Financing, Mudharabah

Mudharabah financing a venture capital partnership agreement in which the cooperative is as the owner of capital (Sahibul Maal) depositing the capital to the members, prospective members, other cooperatives and their members as an entrepreneur or (Mudharib) to conduct business activities in line with the contract with the sharing of profits are shared according to the agreement (ratio), and if the loss happens, the capital owner will be as any loss since the client not negligent. It similar to Kopontren Manba'ul 'Ulum which applies the principle of profit sharing, especially in mudharabah financing. The Development of profit sharing system on the mudharabah in Kopontren Manba'ul 'Ulum is quite rapid, it can be seen in the financial statements of this cooperative from 2006 to 2010 had increased from 1,512,387 to 5,606,505. Seeing these conditions, the researcher is interested in doing research with the aim of describing the implementation of sharing profit system as well as the strengths and the weaknesses of mudharabah in Kopontren Manba'ul 'Ulum.

This research is a qualitative descriptive approach. The method used is a method of documentation and interviews. While the analysis used in this study are data obtained, collected, processed, analyzed, and adjusted between the concept and the application of the calculation of profit sharing the Kopontren Manba'ul 'Ulum, then re-interpretation and review of the conclusions drawn and suggestions.

From the results showed that profit-sharing system that is applied by Kopontren Manba'ul 'Ulum at mudharabah refers to the principle of revenue sharing. This system applies sharing the profits, earnings or income between shahibul maal (customers) and mudharib (Kopontren). And if the cooperative had a loss then the loss is covered by both parties, namely customers and Kopontren. The advantages of mudharabah on Kopontren is believed by Kopontren that mudharabah transactions are more sharia than other financing products. Where Mudharabah is one source of income and wealth products that can ensure the continuity of business activities of Kopontren. In addition, the mudharabah contract which is committed by Kopontren Manba'ul 'Ulum has a great chance of occurrence of asymmetric information, if one is not fair the problems with the agency will happen.



## المستخلص

افتتحية، 2012 البحث الجامعي. الموضوع: " حساب المضاربة مشاركة التطبيقات التعاونية مدرسة داخلية في منبع العلوم لولون تمور نغر بالي"

المشرفة : الحجة عمرة الحسنة الماجستير

الكلمات الرئيسية: تقاسم الأرباح، وتمويل، المضاربة

المضاربة تمويل شراكة عاصمة اتفاق المشروع التي يتم فيها تقاسم التعاونية وأصحاب رؤوس الأموال (صحب المال) من إيداع رأس المال إلى الأعضاء والأعضاء المحتملين، والتعاونيات الأخرى وأعضائها ومنظم أو (المضارب) لإجراء الأنشطة التجارية وفقا للعقد مع تقسيم الأرباح وفقا للاتفاق (نسبة)، وإذا كان يتحمل خسارة من قبل أصحاب رأس المال وبالقدر الذي لا يشكل التمويل إهمال المتلقي. وبالمثل منبع العلوم التعاونية مدرسة داخلية الذي يطبق مبدأ المشاركة في الربح، خصوصا في المضاربة التمويل. وزاد وضع نظم للنتائج في منبع العلوم والمضاربة التعاونية مدرسة داخلية بسرعة كبيرة، ويمكن ملاحظة هذا في البيانات المالية للتعاونيات 2006-2010 من 1512387 الى 5606505. رؤية هذه الظروف، والباحثين المهتمين في إجراء البحوث وذلك بهدف وصف ممارسة نظام تقاسم وكذلك نقاط القوة والضعف في منبع العلوم التعاونية مدرسة داخلية المضاربة ."

هذا البحث هو نهج نوعي وصفي. الطريقة المستخدمة هي وسيلة من وثائق ومقابلات. في حين أن التحليل المستخدمة في هذه الدراسة هي البيانات التي تم الحصول عليها وجمعها ومعالجتها وتحليلها وتعديلها من خلال تطبيق مفهوم لحساب منبع العلوم و التعاونية مدرسة داخلية' ، ثم إعادة تفسير واستعراض النتائج التي تم استخلاصها والاقتراحات.

من النتائج أظهرت أن نظام تقاسم الأرباح التي يتم تطبيقها منبع العلوم التعاونية مدرسة داخلية' في المضاربة هي اشارة الى مبدأ تقاسم العائدات. هذا النظام لديه، بمعنى أن توزيع الأرباح، والنتائج أو الدخل بين سحب المال من العملاء مع (المضارب) التعاونية مدرسة داخلية. وإذا كان التعاون كان فقدان ثم يتم تغطية الخسارة من جانب كلا الطرفين، أي العملاء والتعاونية مدرسة داخلية. والمضاربة الزائدة عن التعاونية مدرسة داخلية واحد من الذي يعتقد المعاملات المضاربة التعاونية مدرسة داخلية أكثر الشريعة من منتجات التمويل الأخرى . حيث المضاربة هي مصدر واحد للدخل وخلق الثروة التي يمكن أن تضمن استمرارية التعاونية مدرسة داخلية الأنشطة التجارية. وبالإضافة إلى ذلك، يتم تنفيذ العقد منبع العلوم التعاونية مدرسة داخلية المضاربة لديه فرصة كبيرة لحدوث المعلومات غير المتماثلة، إذا كان واحد ليس من العدل أن هناك مشاكل مع الوكالة.