



**FAKTOR-FAKTOR YANG DIPERTIMBANGKAN DALAM PENETAPAN
NISBAH BAGI HASIL PEMBIAYAAN MUDHARABAH
MENGUNAKAN METODE REVENUE SHARING
PADA BAITUL MAAL WATTAMWIL (BMT)**

*(Studi pada BMT Bina Tanjung dan BMT UGT Sidogiri Wirolegi Kabupaten
Jember)*

SKRIPSI

Oleh:

MOCHAMAD BAMBANG HERMAN WAHYUDI

NIM 090810301218

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2014



**FAKTOR-FAKTOR YANG DIPERTIMBANGKAN DALAM PENETAPAN
NISBAH BAGI HASIL PEMBIAYAAN MUDHARABAH
MENGUNAKAN METODE REVENUE SHARING
PADA BAITUL MAAL WATTAMWIL (BMT)**

*(Studi pada BMT Bina Tanjung dan BMT UGT Sidogiri Wirolegi Kabupaten
Jember)*

*FACTORS CONSIDERED IN DETERMINING THE PROFIT SHARING RATIO
OF MUDHARABAH FINANCING USING REVENUE SHARING METHOD ON
THE BAITUL MAAL WATTAMWIL (BMT)*

(Studies in BMT Bina Tanjung and BMT UGT Sidogiri Wirolegi in District of Jember)

SKRIPSI

Diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

MOCHAMAD BAMBANG HERMAN WAHYUDI

NIM 090810301218

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2014

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, dengan segala kerendahan hati, kupersembahkan skripsiku ini sebagai bentuk tanggungjawab, bakti, dan ungkapan terima kasihku kepada:

1. Kedua orang tuaku tercinta, Bapak H. Moch. Padli (alm) dan Ibu Hj. Siti Hennatun. Terima kasih atas kasih sayang yang tak terhingga serta pengorbanan, motivasi, kesabaran, ketabahan, dan doa yang selalu dipanjatkan untukku.
2. Adikku, Siti Nur Jamilatul F. W. Terima kasih atas doa dan dukungan yang telah diberikan.
3. Gepy Sikka Mandalia. Terima kasih karena selama penulisan skripsi ini, telah selalu memberikan semangat, doa, dan inspirasi untukku.
4. Keluarga besar Hj. Sitti Hennatun. Terima kasih atas segala dukungan serta doanya selama ini.
5. Seluruh pimpinan dan karyawan BMT Bina Tanjung dan BMT UGT Sidogiri Wirolegi di Kabupaten Jember.
6. Semua teman-temanku di Akuntansi Reguler 2009.
7. Guru-guruku dari SD hingga Perguruan Tinggi yang telah memberikan ilmunya dan membimbingku dengan penuh rasa sabar.
8. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang saya banggakan.

MOTTO

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pemurah lagi Maha Penyayang.

(Al – Faatihah QS 1:1)

Tidak ada jalan pintas menuju kesuksesan. Kesuksesan akan datang pada mereka yang berusaha mendapatkannya bukan pada mereka yang hanya megharapkannya.

Jangan pernah putus asa karena yang mudah putus asa tidak pernah sukses dan orang sukses tidak pernah putus asa.

(Abu Al-Ghifari)

Jangan takut terhadap ruang antara mimpi dan realitas. Jika kita dapat memimpikannya, kita juga dapat membuatnya.

(Bulva Davis)

Menjadi seseorang yang sukses dunia akhirat yang bisa membahagiakan orang tua dan sekitar

(Moch.Bambang Herman Wahyudi)

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mochamad Bambang Herman Wahyudi

NIM : 090810301218

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul “*FAKTOR-FAKTOR YANG DIPERTIMBANGKAN DALAM PENETAPAN NISBAH BAGI HASIL PEMBIAYAAN MUDHARABAH MENGGUNAKAN METODE REVENUE SHARING PADA BAITUL MAAL WATTAMWIL (BMT)*” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan substansi disebutkan sumbernya, dan belum pernah diajukan pada institusi mana pun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak mana pun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 8 Juli 2014

Yang Menyatakan,

Mochamad Bambang Herman Wahyudi

NIM 090810301218

SKRIPSI

FAKTOR-FAKTOR YANG DIPERTIMBANGKAN DALAM PENETAPAN NISBAH BAGI HASIL PEMBIAYAAN MUDHARABAH MENGUNAKAN METODE REVENUE SHARING PADA BAITUL MAAL WATTAMWIL (BMT)

*(Studi pada BMT Bina Tanjung dan BMT UGT Sidogiri Wirolegi Kabupaten
Jember)*

Oleh :

Mochamad Bambang Herman Wahyudi

NIM 090810301218

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Nur Hisammudin, SE, M.SA, Ak.

Dosen Pembimbing Anggota : Novi Wulandari Widiyanti SE, M.Acc & Fin.

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Faktor-Faktor yang Dipertimbangkan dalam Penetapan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan *Mudharabah* Menggunakan Metode *Revenue Sharing* pada *Baitul Maal Wattamwil* (BMT)

Nama Mahasiswa : Mochamad Bambang Herman Wahyudi

NIM : 090810301218

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : S-1 Akuntansi

Tanggal Persetujuan : 03 Februari 2013

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Nur Hisammudin, SE, M.SA, Ak.

Novi Wulandari Widiyanti SE, M.Acc & Fin.

NIP. 19791014 200912 1 001

NIP. 19801127200501 2 003

Mengetahui
Ketua Jurusan Akuntansi,

Dr. Alwan S, Kustono, SE, M.Si, Ak

NIP. 19720416 200112 1 001

PENGESAHAN

Skripsi berjudul “Faktor-Faktor yang Dipertimbangkan dalam Penetapan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan *Mudharabah* Menggunakan Metode *Revenue Sharing* pada *Baitul Maal Wattamwil* (BMT)” yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Mochamad Bambang Herman Wahyudi

NIM : 090810301218

Jurusan : S-1 Akuntansi

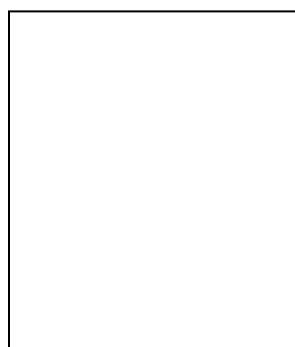
Telah dipertahankan didepan panitia penguji pada tanggal:

15 September 2014

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji

1. Ketua : Wahyu Agus Winarno, SE, Msc, Ak (.....)
NIP 19830810 200604 1 001
2. Anggota I : Andrina, SE, Msc (.....)
NIP 19820929 201012 2 002
3. Anggota II : Taufik Kurrohman, S.E., MSA., Ak (.....)
NIP 19820723 200501 1 002



Mengetahui/ Menyetujui,
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Jember

Dr. Moehammad Fathorrazi, SE, M.Si.
NIP 19630614 199002 1 001

Mochamad Bambang Herman Wahyudi

Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

ABSTRAK

Penelitian ini merupakan studi kasus pada dua *Baitul Maal Wattamwil* (BMT) yang ada di Jember, yaitu BMT Bina Tanjung dan BMT UGT Sidogiri Wirolegi dengan judul “Faktor-faktor yang Dipertimbangkan dalam Penetapan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan *Mudharabah* Menggunakan Metode *Revenue Sharing* pada *Baitul Maal Wattamwil* (BMT). Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menganalisis faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam penetapan nisbah bagi hasil pembiayaan *mudharabah* yang diberikan kepada *mudharib/* anggota di setiap BMT. Penelitian ini termasuk penelitian kualitatif dengan pendekatan analisis deskriptif guna mendapatkan gambaran yang jelas mengenai masalah yang diteliti. Analisis data yang dilakukan dengan cara mengelompokkan data yang diperoleh dari setiap BMT, mendeskripsikan seluruh data yang diperoleh, mengidentifikasi kelebihan dan kelemahan perhitungan dan faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam penetapan nisbah bagi hasil pembiayaan *mudharabah* di setiap BMT, kemudian menarik kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan. Dari hasil wawancara yang penulis lakukan, maka dapat disimpulkan bahwa perhitungan nisbah bagi hasil atas pembiayaan *mudharabah* yang berlaku berbeda disetiap BMT, akan tetapi dalam perhitungan pembiayaan *mudharabah*, setiap BMT tetap berpedoman pada Fatwa Dewan Syariah nasional. Diketahui; (a) Faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam penetapan nisbah bagi hasil pembiayaan *mudharabah* pada BMT Bina Tanjung antara lain: jumlah nominal pembiayaan *mudharabah* yang diminta oleh *mudharib/*anggota, perkiraan tingkat keuntungan usaha *mudharib/*anggota, dan jangka waktu pembiayaan. (b) Faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam dalam penetapan nisbah bagi hasil pembiayaan *mudharabah* pada BMT UGT Sidogiri Wirolegi antara lain: perkiraan tingkat keuntungan usaha *mudharib/*anggota, jumlah nominal yang diminta *mudharib/*anggota, jangka waktu pembiayaan dan hubungan baik antara *mudharib/*anggota dan BMT.

Kata Kunci: Nisbah, Bagi Hasil, Pembiayaan *Mudharabah*

Mochamad Bambang Herman Wahyudi

Department of Accounting , Faculty of Economics , University of Jember

ABSTRACT

This research is a case study on two Baitul Maal Wattamwil (BMT) that there in Jember, namely BMT Bina Tanjung and BMT UGT Sidogiri Wirolegi entitled "Factors Considered in Determining the Profit Sharing Ratio of Mudharabah Financing Using Revenue Sharing Method on the Baitul Maal Wattamwil (BMT)". The purpose of this study was to determine and analyze the factors considered in determining the profit sharing ratio of mudharabah financing provided to mudharib / members in each BMT. This study includes qualitative research with descriptive analysis approach to get a clear description of the issues. Data analysis is done by classifying the data obtained from each BMT, describes all data obtained, identify the strengths and weaknesses of the calculation and the factors considered in the determination of the profit sharing ratio of mudharabah financing in each BMT then draw conclusions from the research that has been done . From interviews conducted by the author, it can be concluded that the calculation of the profit sharing ratio over different financing is applicable in each BMT, but in the calculation of financing, each BMT remain guided by the National Fatwa Council of Sharia. unknown; (a) Factors to be considered in the determination of the profit sharing ratio of mudharabah financing in BMT Bina Tanjung among others: the nominal amount of mudharabah financing requested by mudharib / members, the estimated rate of business profits mudharib / members, and term financing. (b) Factors considered in the determination of the profit sharing ratio of mudharabah financing at BMT UGT Sidogiri Wirolegi among others: the estimated rate of business profits mudharib / members, the nominal amount of the requested mudharib / members, the term of the financing and the relationship between mudharib / members and BMT.

Keywords: *Ratio, Profit Sharing, Mudharabah financial*

RINGKASAN

Faktor-Faktor yang Dipertimbangkan dalam Penetapan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan *Mudharabah* Menggunakan Metode *Revenue Sharing* pada *Baitul Maal Wattamwil* (BMT); Mochamad Bambang Herman Wahyudi, 090810301218; 2014; 102 Halaman; Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember

Bank syariah di Indonesia didirikan karena keinginan masyarakat (terutama masyarakat yang beragama Islam) yang berpandangan bunga merupakan hal yang haram, hal ini lebih diperkuat lagi dengan pendapat para ulama yang ada di Indonesia yang diwakili oleh fatwa MUI yang intinya mengharamkan bunga bank terdapat unsur-unsur *riba* jika ada unsur tambahan, dan tambahan itu diisyaratkan dalam akad dan dapat menimbulkan adanya unsur pemerasan. Dari kondisi tersebut, Bank Syariah mulai berkembang sejak diberlakukannya Undang-Undang No. 10 tahun 1998 tentang perbankan yang mengatur bank syariah secara cukup jelas dan kuat dari segi kelembagaan dan operasionalnya. Hal tersebut menyebabkan perkembangan perbankan syariah tumbuh pesat di Indonesia. Namun seiring berkembangnya bank syariah di Indonesia, operasional bank syariah tersebut dirasa kurang menjangkau usaha masyarakat kecil dan menengah. Maka, munculah usaha untuk mendirikan bank dan lembaga keuangan mikro berbasis syariah seperti BPR syariah, dan Koperasi Jasa Keuangan Syariah atau yang sering disebut *Baitul maal Wattamwil* (BMT) yang bertujuan untuk mengatasi hambatan operasionalisasi di daerah.

BMT menjalankan dua jenis kegiatan yaitu pembiayaan dan penyertaan langsung atau investasi pada sektor riil. BMT dalam kegiatan operasionalnya menggunakan sistem bagi hasil. Sistem bagi hasil ketentuan keuntungan akan ditentukan berdasarkan besar kecilnya keuntungan dari hasil usaha, atas modal yang telah diberikan hak pengelolaan kepada *mudharib/mitra* BMT. Dalam prinsip ekonomi syariah, konsep penentuan proporsi keuntungan tersebut dikenal dengan nisbah. Nisbah merupakan suatu kesepakatan yang disepakati bersama

antara kedua belah pihak yang bertransaksi yang merupakan faktor penting dalam menentukan bagi hasil di BMT. Dalam Penetapan nisbah bagi hasil tentunya memerlukan beberapa faktor yang digunakan dalam input proses pembuatan keputusan tersebut. Pemahaman akan faktor-faktor yang mempengaruhi atau dipertimbangkan dalam keputusan penetapan nisbah bagi hasil sangat penting sebagai pendukung terciptanya hubungan baik antara penabung-BMT-peminjam.

Objek penelitian ini adalah *baitul maal wattamwil* yang ada di kabupaten Jember, yaitu BMT Bina Tanjung dan BMT UGT Sidogiri Wirolegi. Berdasarkan studi pendahuluan yang dilakukan oleh peneliti melalui wawancara kepada pihak-pihak terkait di masing-masing BMT, menemukan bahwa terdapat permasalahan mengenai pembiayaan *mudharabah*. Permasalahan tersebut yaitu kurangnya minat anggota dalam melakukan pembiayaan menggunakan akad *mudharabah*. Pembiayaan *mudharabah* menggunakan prinsip bagi hasil, tingkat nisbah bagi hasil sangat mempengaruhi calon anggota dalam mengambil keputusannya. Dalam penetapan nisbah bagi hasil tentunya terdapat hal-hal yang dipertimbangkan oleh BMT, sehingga peneliti disini ingin mengetahui dan menganalisis faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam penetapan nisbah bagi hasil pembiayaan *mudharabah* di kedua BMT tersebut. Penelitian ini termasuk penelitian kualitatif dengan pendekatan analisis deskriptif guna mendapatkan gambaran yang jelas mengenai masalah yang diteliti.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa (a) Faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam penetapan nisbah bagi hasil pembiayaan *mudharabah* pada BMT Bina Tanjung antara lain: jumlah nominal pembiayaan *mudharabah* yang diminta oleh *mudharib/anggota*, perkiraan tingkat keuntungan usaha *mudharib/anggota*, dan jangka waktu pembiayaan. (b) Faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam dalam penetapan nisbah bagi hasil pembiayaan *mudharabah* pada BMT UGT Sidogiri Wirolegi antara lain: Perkiraan tingkat keuntungan usaha *mudharib/anggota*, jumlah nominal yang diminta *mudharib/anggota*, jangka waktu pembiayaan dan hubungan baik antara *mudharib/anggota* dan BMT.

PRAKATA

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Assalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh,

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga jalan panjang yang penuh halangan ini pada akhirnya dapat aku lewati.

Penyusunan skripsi ini disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Dalam penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan, nasehat, saran maupun kritik yang sangat membantu dalam penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati serta penghargaan yang tulus, penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Dr. Moehammad Fathorrazi. SE. M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, S.E., M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
3. Bapak Nur Hisammudin, SE, M.SA, Ak. selaku Dosen Pembimbing I yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, motivasi dan pengarahan dengan penuh kesabaran dalam menyelesaikan skripsi ini.
4. Ibu Novi Wulandari Widiyanti SE, M.Acc & Fin. selaku Dosen Pembimbing II yang telah memberikan bimbingan dan arahnya dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta Staf Karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Jember serta Perpustakaan POMA Ekonomi dan Perpustakaan Pusat.
6. Seluruh karyawan dan Pimpinan BMT Bina Tanjung, dan BMT UGT Sidogiri Wirolegi di Kabupaten Jember yang telah bersedia membantu penulis dalam melaksanakan penelitian.
7. Kedua orang tuaku, Bapak H. Moch padli (Alm.) dan Ibu Hj. Siti Hennatun tercinta, yang selalu dengan tulus menyayangiku, membesarkanku, mendidikku, dan memberikan semangat luar biasa serta selalu mendoakan yang terbaik.
8. Teman-teman Jurusan Akuntansi khususnya angkatan 2009 di Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
9. Semua pihak yang telah membantu dalam penyelesaian skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Semoga Allah SWT selalu memberikan Hidayah dan Rahmat kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan. Penulis sadar akan keterbatasan dan kurang sempurnanya penulisan skripsi ini, oleh karena itu segala saran dan kritik yang bersifat membangun akan sangat penulis harapkan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

Alhamdulillahirabbilalamin

Wassalamu'alaikum Warrahmatullahi Wabarakatuh.

Jember, 8 Juli 2014

Penulis,

Mochamad Bambang Herman Wahyudi

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERNYATAAN	v
HALAMAN PEMBIMBINGAN	vi
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	vii
HALAMAN PENGESAHAN	viii
ABSTRAK	ix
<i>ABSTRACT</i>	x
RINGKASAN	xi
PRAKATA	xiii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
DAFTAR LAMPIRAN	xxi
BAB 1. PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	7
1.4 Manfaat Penelitian	7
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	8
2.1 <i>Baitul Maal Wattamwil</i> (BMT)	8
2.1.1 Pengertian <i>Baitul Maal Wattamwil</i>	8
2.1.2 Sejarah <i>Baitul Maal Wattamwil</i>	9
2.1.3 Fungsi dan Peranan <i>Baitul Maal Wattamwil</i>	9
2.1.4 Ciri-ciri Utama <i>Baitul Maal Wattamwil</i>	10

2.1.5 Ciri-Ciri Khusus <i>Baitul Maal Wattamwil</i>	10
2.1.6 Organisasi <i>Baitul Maal Wattamwil</i>	11
2.1.7 Prinsip Operasional <i>Baitul Maal Wattamwil</i>	12
2.2 Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	14
2.2.1 Pengertian Pembiayaan	14
2.2.2 Prinsip Analisis Pembiayaan	15
2.2.3 Tujuan Analisis Pembiayaan	15
2.2.4 Pengertian <i>Mudharabah</i>	16
2.2.5 Landasan Syariah	17
2.2.6 Manfaat Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	19
2.2.7 Resiko Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	19
2.2.8 Fatwa Dewan Syariah Nasional Tentang <i>Mudharabah</i> ...	20
2.3 Metode Bagi Hasil	23
2.3.1 Pengertian Bagi Hasil	23
2.3.2 Fatwa Tentang Prinsip Distribusi Hasil Usaha dalam Lembaga Keuangan Syariah.....	24
2.3.3 Konsep Bagi Hasil	25
2.4 Nisbah Bagi Hasil.....	26
2.4.1 Pegertian Nisbah	26
2.4.2 Penetapan Nisbah Bagi Hasil	26
2.4.3 Karakteristik Nisbah Bagi Hasil	28
2.4.4 Faktor-faktor yang Dipertimbangkan dalam Penetapan Nisbah Bagi Hasil	30
2.4.5 Konsep Penentuan Nisbah Bagi Hasil	32
2.4.6 Penelitian Terdahulu	33
BAB 3. METODE PENELITIAN	35
3.1 Jenis Penelitian	35
3.2 Ruang Lingkup Analisis	36
3.3 Unit Analisis	36
3.4 Jenis Sumber Data	36
3.5 Teknik Pengumpulan Data	37

3.6 Kriteria Informan	38
3.7 Model Analisis Data	38
3.8 Kerangka Pemecahan Masalah	40
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN	41
4.1 Gambaran Umum <i>Baitul Maal Wattamwil</i> (BMT)	
Bina Tanjung	41
4.1.1 Sejarah Berdirinya BMT Bina Tanjung	41
4.1.2 Struktur Organisasi Koperasi Syari'ah	
BMT Bina Tanjung	44
4.1.3 Visi dan Misi BMT Bina Tanjung	45
4.1.4 Produk BMT Bina Tanjung	45
4.2 Gambaran Umum <i>Baitul Maal Wattamwil</i> (BMT)	
UGT Siddogiri Wirolegi	46
4.2.1 Sejarah Berdirinya BMT UGT Sidogiri Wirolegi	46
4.2.2 Struktur Organisasi Koperasi Syari'ah	
BMT UGT Sidogiri Wirolegi	49
4.2.3 Visi dan Misi BMT UGT Sidogiri Wirolegi	50
4.2.4 Produk BMT UGT Sidogiri Wirolegi	50
4.3 Deskripsi Pembahasan	53
4.3.1 Pembahasan Data Hasil Penelitian pada	
BMT Bina Tanjung	54
A. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	54
B. Prosedur Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di	
BMT Bina Tanjung	56
C. Analisa Pembiayaan	58
D. Faktor-faktor yang Dipertimbangkan dalam Penetapan	
Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada	
BMT Bina Tanjung	61
4.3.2 Pembahasan Data Hasil Penelitian pada	
BMT UGT Sidogiri Wirolegi	72
A. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	72

B. Prosedur Pembiayaan <i>Mudharabah</i> di	
BMT UGT Sidogiri Wirolegi	74
C. Analisa Pembiayaan	76
D. Faktor-faktor yang Dipertimbangkan dalam Penetapan	
Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada	
BMT UGT Sidogiri Wirolegi	78
4.3.3 Analisis Penentuan Nisbah Bagi Hasil pada	
BMT Bina Tanjung dan BMT UGT Sidogiri Wirolegi ...	89
A. Pada BMT Bina Tanjung	89
B. Pada BMT UGT Sidogiri Wirolegi	93
BAB 5. PENUTUP	100
5.1 Kesimpulan	100
5.2 Keterbatasan	101
5.3 Saran-saran	101
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
4.1 Pencatatan Hasil Penjualan <i>Mudharib</i> BMT Bina Tanjung	65
4.2 Pencatatan Hasil Penjualan <i>Mudharib</i> BMT UGT Sidogiri Wirolegi ...	82

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
3.1 Kerangka Pemecahan Masalah	40
4.1 Struktur Organisasi BMT Bina Tanjung	44
4.2 Struktur Organisasi BMT UGT Sidogiri Wirolegi	49
4.3 Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i> BMT Bina Tanjung	56
4.4 Skema Pembiayaan <i>Mudharabah</i> BMT UGT Sidogiri Wirolegi	73

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Pedoman Wawancara

Lampiran 2 Hasil Wawancara

Lampiran 3 Akad Pembiayaan *Mudharabah*

Lampiran 4 Surat Keterangan Penelitian