



**FAKTOR-FAKTOR YANG DIPERTIMBANGKAN DALAM
PENETAPAN BESARNYA NISBAH BAGI HASIL PEMBIAYAAN
MUDHARABAH PADA BAITUL MAAL WATTAMWIL (BMT)**

(Studi pada Baitul Maal Wattamwil (BMT) di Kabupaten Situbondo)

SKRIPSI

Oleh

Gayuh Oksita Raffiny

070810301082

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS JEMBER

2011



**FAKTOR-FAKTOR YANG DIPERTIMBANGKAN DALAM
PENETAPAN BESARNYA NISBAH BAGI HASIL PEMBIAYAAN
MUDHARABAH PADA BAITUL MAAL WATTAMWIL (BMT)**

(Studi pada Baitul Maal Wattamwil (BMT) di Kabupaten Situbondo)

SKRIPSI

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

Oleh

**Gayuh Oksita Raffiny
070810301082**

**JURUSAN AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER**

2011

PERSEMBAHAN

Hari takkan indah tanpa mentari dan rembulan, begitu juga hidup takkan indah tanpa tujuan, harapan serta tantangan. Meski terasa berat, namun manisnya hidup justru akan terasa, apabila semuanya terlalui dengan baik, meski harus memerlukan pengorbanan.

Alhamdulillahirabbil'alamin, akhirnya 31 Oktober 2011 pukul 16.00 WIB perjuangan panjangku ini menemukan titik terangnya. Ucapan syukur akan kebesaran Allah Swt yang telah memberikan kesempatan padaku tuk menjalani dan merasakan semua ini. Terima kasih Ya Allah, Setiap untaian kata yang tertuang pada kertas putih ini, ini merupakan wujud dari sebagian kecil bantuan dan kasih sayang yang diberikan oleh Allah SWT kepada hambaMu ini.

Jalan panjang penuh halangan dan berliku yang sempit membuatku goyah pada penulisan ini membuatku bertambah yakin akan kebesaranMu, karena akhirnya aku dapat melewati jalan itu dengan berpegang padaMu.

Karya kecil ini kupersembahkan bagi semua yang telah menjadi bagian dalam hidupku:

1. Cahaya hidup yang senantiasa mendampingi saat aku lemah tak berdaya, Bapak dan Ibundaku tercinta. Doa tulus kepada ku seperti air dan tak pernah berhenti yang terus mengalir, pengorbanan, motivasi, kesabaran, ketabahan dan tetes air mata yang terlalu mustahil untuk dinilai, bagiku engkaulah sebaik – baik panutan meski tidak selalu sempurna. Terima kasih yang tak terhingga.
2. Kakak, adik dan ponakanku tersayang, Mbak Elline, Mz Sukron, Adek Nanda, Adek Aick, dan ponakanku Sofie, terima kasih karena setiap pancaran semangat yang terlintas dalam imaji ini merupakan hasil pengorbanan dan dukungan dari kalian.
3. Keluarga besarku di manapun berada, terima kasih atas doa, dukungan dan nasihat yang tlah diberikan.

4. Bapak dan Ibu Guru yang telah membimbing dan mengajarkan ilmunya dari masa taman kanak-kanak hingga perguruan tinggi.
5. Bapak Wahyu Agus Winarno, S.E., M.Sc., Ak., dan Bapak Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak., terima kasih atas kesediaannya tuk meluangkan waktu membimbing dan berbagi ilmu serta berdiskusi dengan diri ini, terima kasih untuk dukungannya, banyak hal yang bisa saya ambil dari ini semua.
6. Bapak Dr. Alwan S. Kustono, S.E., M.Si., Ak., yang tlah berkenan hadir untuk menguji dan memberikan masukan serta mendiskusikan tentang kekurangan karya tulis ini. Terima kasih untuk test mentalnya.
7. Seluruh karyawan dan Pimpinan BMT UGT Sidogiri Arjasa, BMT MMU Mangaran, dan BMT Panji di Kabupaten Situbondo yang telah bersedia membantu dalam melaksanakan penelitian ini.
8. Sahabat-sahabatku, Mbok, Nduk, Medina, Fidha, & Dyan, semoga kita tetap dapat saling nasihat-menasihati dalam kebenaran dan kesabaran.
9. My Bakpao, Mz Eko Bagus, trima kasih mz krna selalu memberikan semangat, doa, wejangan dan inspirasi selama penulisan skripsi ini. Semoga apa yang kita inginkan bisa segera terwujud dan semoga ridho Allah selalu mengalir untuk hubungan kita..
10. Teman-temanku semasa SMA –Dede, Bu’ Tari & Islina (tetap semangat ya kawan)– juga teman-teman semasa perguruan tinggi, Sheila, Iyem, Santy, Nita, Ismy, Nyung”, Ana, Wella, Dewi dan lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu, aku belajar banyak dari kalian semua, jangan sampai silaturahmi ini terputus. Kalian semua yang tlah memberikan banyak pelajaran berharga dalam hidupku.
11. Saudara-saudaraku seatap di Magnolia’s, Lisa, Tike, Cindut, Yanshi, Sri, Fitri, Mira, Wike, Riski, Risa, Aisyah dan yang g bisa disebutkan satu persatu, terima kasih banyak atas semuaanya, smoga persaudaraan kita tetap terjaga sampai kapanpun walau Om dan Tante memisahkan kita Hehehe. Aku sayang kalian..

12. Si Criping, terima kasih krna kau selalu memberikan semangat, doa, dan menjadi tutor yg baik selama penulisan skripsi ini. Tanpa supportmu mungkin aku masih blm lulus-lulus. Hehehe

13. Almamater Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang saya banggakan.

Tuk ribuan tujuan yang harus dicapai, tuk jutaan impian yang akan dikejar, tuk sebuah pengharapan agar hidup jauh lebih bermakna, karena tragedi terbesar dalam hidup bukanlah kematian tapi hidup tanpa tujuan. Teruslah bermimpi untuk sebuah tujuan, buktikan dengan sebuah tindakan, agar mimpi dan angan, tidak hanya menjadi sebuah bayangan.

MOTTO

Tugas kita bukanlah untuk berhasil. Tugas kita adalah untuk mencoba,
karena didalam mencoba itulah kita menemukan dan
belajar membangun kesempatan untuk berhasil

-Mario Teguh-

Allah akan memberikan pelangi setelah hujan turun dan
menjadikan kupu-kupu yang cantik dari balik kulit dekil seekor kepompong

-My Daddy-

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Gayuh Oksita Raffiny

NIM : 070810301082

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul “Faktor-faktor Yang Dipertimbangkan Dalam Penetapan Besarnya Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah pada Baitul Maal Wattamwil (BMT)” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi mana pun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

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

Jember, 26 Oktober 2011

Yang menyatakan

Gayuh Oksita Raffiny

NIM. 070810301082

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG DIPERTIMBANGKAN DALAM
PENETAPAN BESARNYA NISBAH BAGI HASIL PEMBIAYAAN
MUDHARABAH PADA BAITUL MAAL WATTAMWIL (BMT)**

(Studi pada Baitul Maal Wattamwil (BMT) di Kabupaten Situbondo)

Oleh

Gayuh Oksita Raffiny
070810301082

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Wahyu Agus Winarno, S.E., M.Sc., Ak
Dosen Pembimbing Anggota : Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Judul Skripsi : Faktor-Faktor Yang Dipertimbangkan Dalam Penetapan
Besarnya Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan *Mudharabah* Pada
Baitul Maal Wattamwil (BMT) (Studi Pada *Baitul Maal
Wattamwil* (BMT) di Kabupaten Situbondo)

Nama Mahasiswa : Gayuh Oksita Raffiny
NIM : 070810301082
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : S-1 Akuntansi
Tanggal Persetujuan : 26 Oktober 2011

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Wahyu Agus Winarno, S.E., M.Sc., Ak
NIP. 19830810 200604 1 001

Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak
NIP. 19700428 199702 1 001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi,

Dr. Alwan S. Kustono, S.E., M.Si., Ak.
NIP. 19720416 200112 1 001

JUDUL SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG DIPERTIMBANGKAN DALAM PENETAPAN
BESARNYA NISBAH BAGI HASIL PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* PADA
BAITUL MAAL WATTAMWIL (BMT)**

(Studi pada Baitul Maal Wattamwil (BMT) di Kabupaten Situbondo)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Gayuh Oksita Raffiny

NIM : 070810301082

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

31 Oktober 2011

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

Susunan Panitia Penguji

Ketua : Dr. Alwan S. Kustono, S.E., M.Si., Ak. (.....)
NIP 19720416 200112 1 001

Sekretaris : Wahyu Agus Winarno, S.E., M.Sc., Ak (.....)
NIP 19830810 200604 1 001

Anggota : Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak (.....)
NIP 19700428 199702 1 001

Mengetahui/ Menyetujui
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan,

Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc.
NIP 19560831 198403 1 002

**FACTORS CONSIDERED IN DETERMINING THE AMOUNT OF FUNDING
PROFIT SHARING RATIO OF MUDHARABAH
BAITUL MAAL WATTAMWIL**
(Study in Baitul Maal Wattamwil (BMT) in Situbondo)

ABSTRACT

This study is a case study on three Baitul Maal Wattamwil (BMT) in BMT Situbondo namely UGT Sidogiri Arjasa, BMT and BMT MMU Mangaran Bannerman with the title "Factors to Consider in the Determination of Profit Sharing Ratio The amount of the Baitul Maal Mudharabah Wattamwil (BMT) ". The purpose of this study was to determine the factors considered in determining the amount of profit sharing ratio and the calculation of the yield on mudharabah. In this study, data analysis done by the entire data describing the factors considered in determining the profit sharing ratio of the BMT mudharabah obtained from each BMT and draw conclusions from the results of research that has been done.

From these results, it can be concluded that the factors considered in determining the profit sharing ratio above mudharabah namely: The size of the nominal financing, payback period, which runs the business sector, the magnitude of collateral mudharib, estimates of the risks faced and good relations between partner with BMT. Determination of magnitude for the third BMT results in this way: determine the amount of revenue sharing between mudharib and BMT, determine the principles to be used in the calculation of the results, calculate the gross profit will be distributed to the results, multiplying the ratio agreed with the gross profit and determine revenue sharing of mudharib and BMT.

Key words: *Ratio, Profit Sharing, Mudharabah*

**FAKTOR-FAKTOR YANG DIPERTIMBANGKAN DALAM PENETAPAN
BESARNYA NISBAH BAGI HASIL PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* PADA
BAITUL MAAL WATTAMWIL (BMT)**

(Studi pada Baitul Maal Wattamwil (BMT) di Kabupaten Situbondo)

ABSTRAK

Penelitian ini merupakan studi kasus pada tiga Baitul Maal Wattamwil (BMT) di Kabupaten Situbondo yaitu BMT UGT Sidogiri Arjasa, BMT MMU Mangaran dan BMT Panji dengan judul “Faktor-faktor yang Dipertimbangkan Dalam Penetapan Besarnya Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan *Mudharabah* pada Baitul Maal Wattamwil (BMT)”. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam penetapan besarnya nisbah bagi hasil dan perhitungan bagi hasil atas pembiayaan *mudharabah*. Dalam penelitian ini, analisis data dilakukan dengan cara mendeskripsikan seluruh data faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam penentuan nisbah bagi hasil atas pembiayaan *mudharabah* pada BMT yang diperoleh dari di setiap BMT dan menarik kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dilakukan.

Dari hasil penelitian ini, maka dapat disimpulkan bahwa faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam penentuan nisbah bagi hasil atas pembiayaan *mudharabah* yaitu : Besar kecilnya nominal pembiayaan, jangka waktu pengembalian, sektor usaha yang dijalankan, besarnya jaminan *mudharib*, perkiraan resiko yang dihadapi dan hubungan baik antara mitra dengan BMT. Penetapan besarnya bagi hasil pada ketiga BMT ini dengan cara : menentukan besarnya bagi hasil antara *mudharib* dan BMT, menentukan prinsip yang akan digunakan dalam perhitungan bagi hasil, menghitung laba kotor yang akan didistribusikan untuk bagi hasil, mengalikan nisbah yang telah disepakati dengan laba kotor dan menentukan pendapatan bagi hasil untuk *mudharib* dan BMT.

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

PRAKATA

Bismillahirrahmannirrahim,

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh,

Dengan memanjatkan puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, serta memberikan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Faktor-faktor yang Dipertimbangkan Dalam Penetapan Besarnya Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan *Mudharabah* Pada Baitul Maal Wattamwil” (Studi pada BMT di Kabupaten Situbondo). Shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada Rasulullah SAW. 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 berbagai pihak, baik itu berupa dorongan semangat, nasihat, saran, maupun kritik yang sangat membantu. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Mohammad Saleh, M.Sc., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si., Ak., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember dan Dosen Penguji.
3. Bapak Wahyu Agus Winarno, S.E., M.Sc., Ak., dan Bapak Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak., selaku Dosen Pembimbing I dan Dosen Pembimbing II yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan bimbingan, saran, kritik, dan pengarahan dengan penuh kesabaran dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Bapak Drs. Djoko Supatmoko, Ak., selaku dosen wali yang telah banyak membantu selama masa studi penulis.
5. Seluruh Bapak dan Ibu dosen beserta staf karyawan di lingkungan Fakultas Ekonomi Universitas Jember, khususnya Jurusan Akuntansi serta Perpustakaan Ekonomi dan Perpustakaan Pusat.

6. Bapak, Ibu Guru yang telah membimbing dan mengajarkan ilmunya dari masa taman kanak-kanak perguruan tinggi.
7. Seluruh karyawan dan Pimpinan BMT UGT Sidogiri Arjasa, BMT MMU Mangaran, dan BMT Panji di Kabupaten Situbondo yang telah bersedia membantu penulis dalam melaksanakan penelitian.
8. Kedua orang tuaku, Ayahanda Suhadi dan Ibunda Retno Rahayu, yang selama ini selalu memberikan semangat, curahan kasih sayang beserta nasihat-nasihat yang sangat membangun.
9. Adik-adik cantikku, Adik Nanda dan Adik Aick, yang selalu bersedia menghibur dan memberi semangat dalam kondisi apapun.
10. Keluarga kecil, Mbak Elline, Mas Sukron & ponakanku Sofie, yang selalu memberi semangat dan menghiburku.
11. My Bakpao, Mas Eko Bagus, yang selalu memberikan semangat, doa, dan waktunya selama penulisan skripsi ini.
12. Sahabat-sahabatku, Mbok, Nduk, Medina, Fidha, Dyan, Lisa, Tike, & Roshie, semoga kita tetap dapat saling nasihat-menasihati dalam kebenaran dan kesabaran.
13. Teman-temanku semasa SMA –Dede, Bu’ Tari & Islina– juga teman-teman semasa perguruan tinggi, Sheila, Iyem, Santy, Nita, Ismy, Nyung”, Ana, Wella, Dewi dan lainnya yang tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih atas dukungan kalian dan semoga kita semua dapat menemukan jalan menuju sukses yang diridhoi Allah SWT.
14. Si Criping, terima kasih krna kau selalu memberikan semangat, doa, dan menjadi tutor yg baik selama penulisan skripsi ini.
15. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu-persatu.

Semoga Allah SWT selalu memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada semua pihak yang telah membantu dengan ikhlas sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

Penulis sadar akan keterbatasan dan kekurangan skripsi ini. Oleh karena itu, segala saran dan kritik yang bersifat membangun sangat diharapkan penulis. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan memberikan tambahan pengetahuan bagi yang membacanya.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Jember, 26 Oktober 2011

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO.....	vi
HALAMAN PERNYATAAN.....	vii
HALAMAN PEMBIMBINGAN.....	viii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ix
HALAMAN PENGESAHAN.....	x
ABSTRACT.....	xi
ABSTRAK.....	xii
PRAKATA.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xvi
BAB 1. PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	4
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA.....	6
2.1 <i>Baitul Maal Wattamwil</i>.....	6
2.1.1 Sejarah Berdirinya BMT.....	6
2.1.2 Fungsi dan Peranan BMT.....	7
2.1.3 Ciri-ciri Utama BMT.....	7
2.1.4 Ciri-ciri Khusus BMT.....	7
2.1.5 Organisasi BMT.....	8
2.1.6 Prinsip Operasional BMT.....	9
2.2 Produk Pembiayaan <i>Mudharabah</i>.....	12

2.2.1 Pengertian Pembiayaan.....	12
2.2.2 Pengertian Mudharabah.....	13
2.2.3 Landasan Syariah.....	14
2.2.4 Manfaat Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	16
2.2.5 Fatwa Dewan Syariah Nasional.....	17
2.3 Metode Bagi Hasil.....	20
2.3.1 Pengertian Bagi Hasil.....	20
2.3.2 Teori Bagi Hasil.....	22
2.3.3 Konsep Bagi Hasil.....	23
2.3.4 Nisbah Keuntungan Bagi Hasil	23
2.3.5 Faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil.....	26
2.3.6 Konsep Penentuan dan Perhitungan Bagi Hasil.....	27
2.4 Penelitian Terdahulu.....	28
BAB 3. METODE PENELITIAN.....	30
3.1 Jenis Penelitian.....	30
3.2 Unit Analisis.....	30
3.3 Jenis dan Sumber Data.....	31
3.3.1 Jenis Data.....	31
3.3.2 Sumber Data.....	31
3.4 Teknik Pengumpulan Data.....	32
3.4 Teknik Analisis Data.....	32
3.5 Keabsahan Data.....	33
BAB 4. PEMBAHASAN.....	35
4.1 Gambaran Umum.....	35
4.1.1 Sejarah Baitul Maal Wattamwil.....	35
4.1.2 Visi dan Misi	37
4.1.2.1 Visi dan Misi BMT UGT Sidogiri Arjasa.....	37
4.1.2.2 Visi dan Misi BMT MMU Mangaran.....	40
4.1.2.3 Visi dan Misi BMT Panji.....	37

4.1.3 Produk dan Jasa.....	37
4.1.3.1 Produk dan Jasa BMT UGT Sidogiri Arjasa....	37
4.1.3.2 Produk dan Jasa BMT MMU Mangaran.....	40
4.1.3.3 Produk dan Jasa BMT Panji.....	42
4.2 Deskripsi Pembahasan.....	45
4.3 Faktor-faktor yang Dipertimbangkan Dalam Penetapan Besarnya Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan <i>Mudharabah</i> pada BMT.....	46
4.3.1 Faktor-faktor yang Dipertimbangkan Dalam Penetapan Besarnya Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah Pada BMT UGT Sidogiri Arjasa.....	46
4.3.2 Faktor-faktor yang Dipertimbangkan Dalam Penetapan Besarnya Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah Pada BMT MMU Mangaran.....	49
4.3.3 Faktor-faktor yang Dipertimbangkan Dalam Penetapan Besarnya Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah Pada BMT Panji.....	52
BAB 5. KESIMPULAN, KETERBATASAN, DAN SARAN.....	59
5.1 Kesimpulan.....	59
5.2 Keterbatasan.....	60
5.3 Saran.....	60
DAFTAR PUSTAKA	