



**EVALUASI PENERAPAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH
PADA PT. BANK BNI Syariah KABUPATEN JEMBER**

SKRIPSI

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

Oleh:
Vegi Mustofa
NIM : 12.1042.1106

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH JEMBER
2016**

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Vegi Mustofa

NIM : 12 1042 1106

Prodi : Akuntansi

Menyatakan dengan sebenar-benarnya bahwa karya ilmiah berupa skripsi yang berjudul : **EVALUASI PENERAPAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA PT. BANK BNI Syariah KABUPATEN JEMBER**; adalah hasil karya sendiri. Kecuali jika dalam beberapa kutipan substansi telah saya sebutkan sumbernya. Belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya plagiat atau jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keaslian, keabsahan, dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta saya bersedia memperoleh sanksi akademik dan sikap dituntut dimuka hukum, jika ternyata du kemudian hari ada pihak-pihak yang dirugikan dari pernyataan yang tidak benar tersebut.

Jember, 21 Juli 2016

Yang Menyatakan,

Vegi Mustofa

NIM. 12.1042.1106



SKRIPSI

EVALUASI PENERAPAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA PT. BANK BNI Syariah KABUPATEN JEMBER

Oleh:
Vegi Mustofa
NIM : 12.1042.1106

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Dra. Yulinartati, MM, Ak, CA.

Dosen Pembimbing Pendamping : Diyah Probowulan, SE. MM

PENGESAHAN

Skripsi berjudul : *Evaluasi Penerapan Pembiayaan Mudharabah Pada PT. Bank BNI Syariah Kabupaten Jember*, telah diuji dan disahkan oleh Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember Pada :

Hari : Senin
Tanggal : 18 Juli 2016
Tempat : Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember

Tim Penguji,

Norita Citra Y, SE. MM
NPK : 11.03.580

Anggota 1,

Dra. Yulinartati, MM, Ak, CA.
NPK : 95.10.255

Dekan Fakultas Ekonomi,

Dr. Arik Susbiyani, M.Si
NPK : 01.09.289

Anggota 2,

Diyah Probowulan, SE. MM
NPK : 05.03.524

Ketua Program Studi,

Norita Citra Y, SE. MM
NPK : 11.03.580

MOTTO

Dan Berdo'alah : Ya Tuhanku, Tempatkanlah aku pada tempat yang diberkati, dan Engkau adalah sebaik – baiknya yang memberi tempat.

(Al-Mu'minun : 29)

Jangan kamu katakan apa yang kamu ketahui, tapi ketahuilah apa yang kamu katakan.

PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah kepada Allah SWT rasa terima kasih, penulis persembahkan karya tulis ini kepada :

1. Ayahanda “**Subari**” dan Ibunda “**Solekah**” Yang senantiasa mencurahkan do’a dan kasih sayangnya yang tulus, mendidik dan membimbing dengan penuh kesabaran, keikhlasan serta tak pernah mengenal lelah, semoga Allah SWT selalu mengasihi mereka seperti mereka mengasihi aku.
2. Buat kakak-kakakku “**Danang Nurbiantoro, Eva Setiya Asih dan Vega Isdarini**” serta seluruh keluarga besar terimakasih atas segala do’a dan dukungannya.
3. Buat siapapun calon makmumku nanti, semoga menjadi jodohku hingga akhir hayatku.
4. Buat teman-teman di **Fakultas Ekonomi, Akuntansi 2012** Khususnya **Akuntansi B, Ikatan Mahasiswa Muhammadiyah Komisariat Akademos, Teman-teman KKN 12** serta teman-teman lainnya yang telah memberi semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini.
5. Buat anak-anak **D’ Genks** , **Anak Kosan Renggali** serta **teman-teman Ngopi** yang juga telah berperan banyak dan membantu sehingga terselesainya tugas akhir ini.
6. Almamater yang kubanggakan dan kucintai.

KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan syukur alhamdulillah segala puji bagi-Nya, penulis panjatkan kehadiran ALLAH SWT. Atas limpahan rahmat, taufik serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi ini dengan judul : **Evaluasi Penerapan Pembiayaan Mudharabah pada PT. Bank BNI Syariah Kabupaten Jember.**

Maksud dan tujuan dari penulis skripsi ini untuk memenuhi sebagian dari syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi dalam bidang Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Jember.

Penulis sadar bahwa tidak ada manusia yang sempurna didunia ini. Dan penulis tidak lepas dari kekurangan itu, sehingga penulisan skripsi ini jauh dari kata sempurna. Dan penulis menyadari bahwa skripsi tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu, dengan segala kerendahan hati perkenankan penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Allah SWT yang telah melimpahkan segala karunia, nikmat, rizki dan hidayah-Nya dalam proses penyusunan tugas akhir ini.
2. Bapak Dr. M. Hazmi, DESS, Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Jember.
3. Ibu Dr. Arik Susbiyani, M.Si Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
4. Ibu Norita Citra Y, SE. MM. Selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.
5. Bapak Moh. Halim SE, MSa. Selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Jember.

6. Ibu Dra. Yulinartati, MM, Ak, CA. Selaku Dosen Pembimbing Utama serta Ibu Diyah Probowulan, SE. MM. Selaku Dosen Pembimbing Pendamping Dalam Penyusunan Skripsi ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi yang telah memberikan banyak pelajaran dan pengetahuan yang bermanfaat.
8. Seluruh karyawan dan Staf Universitas Muhammadiyah Jember khususnya Fakultas Ekonomi.

Semoga amal kebaikan yang telah diberikan kepada penulis mendapatkan balasan dari Allah SWT. Penulis berharap semoga karya tulis yang sederhana ini dapat bermanfaat dan berguna bagi kita semua khususnya bagi penulis serta dapat memberikan sumbangsih bagi akademik.

Jember, 21 Juli 2016

Penulis

ABSTRAK

Sistem Hukum Perbankan atas dasar syariah prinsip (Hukum Islam) dimana prinsip bagi hasil dimungkinkan untuk dilakukan di Indonesia setelah diberlakukannya UU No.7 tahun 1992 tentang Perbankan yang telah diperbaharui dengan Undang-undang No. 10 Tahun 1998 (Pasal 6 huruf m) yang selanjutnya diikuti dengan ditetapkannya ketentuan pelaksanaannya dalam Peraturan Pemerintah No. 72 tahun 1992 yang telah diganti dengan PP No. 30 tahun 1999 diharapkan akan dapat memberikan kontribusi, menciptakan kehati-hatian, dan keharmonisan bagi bank dan nasabah serta dapat berfungsi lebih efektif dan efisien.

Permasalahan yang diangkat dalam tesis ini adalah bagaimana prinsip bagi hasil dalam pembiayaan, bagaimana penerapan pembiayaan berdasarkan prinsip bagi hasil terhadap nasabah Bank Syariah dan apa hambatan yang dihadapi oleh Bank Syariah?

Metode Pendekatan yang dilakukan dalam penelitian ini adalah Yuridis Normatif, dilakukan dengan penelitian inventarisasi Hukum Positif, penelitian terhadap asas-asas hukum, sistematika hukum, taraf sinkronisasi vertikal dan horizontal, sejarah hukum dan perbandingan hukum.

Penelitian yang telah dilakukan di Bank Syariah menemukan bahwa prinsip hasil terdiri dari prinsip mudharabah dan prinsip musyarokah. Penerapan pembiayaan berdasarkan bagi hasil terdiri dari pembiayaan mudharabah dan pembiayaan musyarokah. Hambatan yuridis dan penyelesaian dalam menerapkan prinsip bagi hasil adalah, masalah sumber daya manusia insani dan standar fatwa. Skema pembiayaan bagi hasil juga memiliki kelemahan dalam penerapannya, terutama berkaitan dengan besarnya resiko yang meliputi resiko pembiayaan, resiko pasar dan resiko operasional.

Kata kunci : Prinsip, bagi hasil, pembiayaan Bank Syariah.

ABSTRACT

Banking law system on the basis of syariah principles (Islamic Law) with profit sharing system, enables to apply in Indonesia after the prevailing of the Act number 7, 1992 about Banking (article 6 letter in). This act was followed by the implementation stipulation in The Government Regulation number 72, 1992. It is hoped that this act can give contribution, creating carefulness, and harmony for banks and customers and can perform effectively and efficiently.

The problems discussed in this thesis are ; What are the principles of profit sharing in financing, How is ' the application of financing on the basis of profit sharing principles on the customers of PT. Bank BNI Syariah Jember, and What are the juridical obstructions and the settlements faced by PT. Bank BNI Syariah Jember in applying profit sharing principles in financing customers.

The approach method done in the research is Socio Legal research. Socio Legal research is used as social medication therefore law is applicated on its surface. In socio legal research, law is always meant to be social problem. The research focus on individual behavior or community related to the law.

The approach method conducted in this research was judicial normative by the research on positive law collection, the research on legal principles, law systematic, vertical and horizontal synchronizations, the history of law, and legal comparison.

PLS Financing selume also has the weakness in it's performing esppecially in connection with the nigh risk including financing risk, market risk, and operasional risk.

Keywords : Principles, Financing, Profit and Loss Sheering (PLS) Islamic Banking.

DAFTAR ISI

HALAMANJUDUL	i
PERNYATAAN	ii
HALAMAN PEMBIMBING	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR LAMPIRAN	xvii
BAB I : PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah.....	3
1.3 Tujuan Penelitian.....	3
1.4 Manfaat Penelitian.....	3
1.5 Hambatan dan Resiko Pembiayaan Al-Mudharabah.....	4
BAB II : TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Landasan Teori.....	7
2.2 Filosofis Bank Pembiayaan Syariah.....	7
2.2.1 Pengertian Bank Syari'ah.....	7

2.2.2 Tujuan Perbankan Syari'ah.....	7
2.2.3 Ciri Bank Syari'ah.....	9
2.2.4 Landasan Bank Syariah.....	10
2.3 Pengertian Bagi Hasil.....	12
2.3.1 Konsep Bagi Hasil.....	18
2.3.2 Nisbah Keuntungan Berdasarkan Prinsip Bagi Hasil.....	18
2.3.3 Investasi Berdasarkan Bagi Hasil.....	21
2.3.4 Faktor–Faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil.....	22
2.3.5 Komponen Bagi Hasil Pembiayaan Mudharabah.....	23
2.4 Konsep Pendapatan dan Biaya dalam Bagi Hasil.....	24
2.4.1 Pengertian Pendapatan dan Biaya.....	24
2.4.2 Metode Penerimaan Pendapatan Bagi Hasil.....	24
2.4.3 Sistem Pencatatan dan Pelaporan (Akuntansi) Keuangan.....	25
2.5 Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Bagi Hasil Mudharabah.....	25
2.5.1 Pengertian Pembiayaan.....	25
2.5.2 Pengertian Akad Mudharabah.....	26
2.5.3 Landasan Syariah.....	27
2.5.4 Rukun dan Syarat Mudharabah.....	28
2.5.5 Perkara yang Membatalkan Mudharabah.....	30
2.5.6 Jenis-Jenis Mudharabah.....	30
2.5.7 Sebab Kerugian.....	31
2.5.8 Teknik Mudharabah dalam Perbankan.....	31
2.5.9 Manfaat Mudharabah.....	32
2.6 Pengakuan Laba atau Rugi Mudharabah.....	33
2.7 Penelitian Terdahulu.....	34
2.8 Pernyataan Starndart Akuntansi Keuangan (PSAK) 105.....	35
2.8.1 Pengakuan dan pengukuran.....	35
2.8.2 Penyajian.....	37
2.8.3 Pengungkapan.....	38

2.9 Fatwa DSN MUI tentang mudharabah.....	38
2.9.1 Ketentuan Pembiayaan.....	38
2.9.2 Rukun dan syarat pembiayaan.....	39
2.9.3 Ketentuan hokum pembiayaan.....	41
2.10 Kerangka Konseptual.....	41
BAB 3 : METODE PENELITIAN.....	43
3.1 Spesifikasi Penelitian.....	43
3.2 Jenis dan Sumber Data.....	43
3.2.1 Jenis Data.....	43
3.2.2 Sumber Data.....	43
3.3 Metode Pengumpulan Data.....	44
3.4 Teknik Analisis Data.....	45
BAB 4 : HASIL DAN PEMBAHASAN.....	46
4.1 Sejarah Berdirinya PT. Bank BNI Syariah.....	46
4.2 Visi dan Misi PT. Bank BNI Syariah Jember.....	47
4.2.1 Visi PT. Bank BNI Syariah Jember.....	47
4.2.2 Misi PT. Bank BNI Syariah Jember.....	47
4.2.2 Tata Nilai Perusahaan.....	48
4.3 Sistem Operasi PT. Bank BNI Syariah Jember.....	48
4.4 Struktur Organisasi PT. Bank BNI Syariah Jember.....	50
4.4.1 Branch Manager.....	50
4.4.2 Branch Internal Control.....	50
4.4.3 Operasional Manager.....	51
4.4.4 Remedial & Recovery Head.....	51
4.4.5 SME Financy Head.....	52
4.4.6 Sales Head.....	52
4.4.7 Consumer Processing Head.....	53

4.4.8 Customer Service Head.....	53
4.4.9 Operational Head.....	54
4.4.10 General Affairs Head.....	54
4.5 Produk PT. Bank BNI Syariah Jember.....	55
4.6 Konsep Bagi Hasil.....	56
4.7 Pembiayaan Mudharabah di PT. Bank BNI Syariah Jember.....	56
4.7.1 Prosedur Pembiayaan Mudharabah.....	57
4.7.1.1 Syarat Pembiayaan Mudharabah.....	58
4.7.1.2 Pembiayaan Perorangan.....	58
4.7.1.3 Pembiayaan Perusahaan.....	59
4.7.1.4 Kategori Debitur Pinjaman.....	59
4.7.2 Jaminan Pembiayaan.....	59
4.7.3 Jenis Pendapatan PT. Bank BNI Syariah.....	60
4.7.4 Langkah PT. Bank BNI Syariah Meninimalkan Resiko.....	61
4.8 Flowchart Pembiayaan Mudharabah PT. Bank BNI Syariah.....	62
4.9 Pembahasan.....	63
4.9.1 Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Mudharabah.....	67
4.9.1.1 Pengakuan dan Pengukuran.....	67
4.9.1.2 Penyajian.....	71
4.9.1.3 Pengungkapan.....	72
4.9.2 Evaluasi Kesesuaian Penerapan PSAK 105.....	72
4.9.2.1 Pengakuan dan Pengukuran.....	72
4.9.2.2 Penyajian.....	73
4.9.2.3 Pengungkapan.....	74
BAB 5 : PENUTUP.....	75
5.1 Kesimpulan.....	75
5.2 Keterbatasan Penelitian.....	76
5.3 Saran.....	76

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.....	14
Gambar 2.....	33
Gambar 3.....	42
Gambar 4.....	49

DAFTAR TABEL

Tabel 1.....	64
--------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Formulir permohonan pembiayaan

Lampiran 2 : Akad pembiayaan mudharabah PT. Bank BNI Syariah Jember

Lampiran 3 : Syarat pembiayaan mudharabah PT. Bank BNI Syariah Jember

Lampiran 4 : Keterangan kelengkapan berkas nasabah PT. Bank BNI Syariah Jember

Lampiran 5 : Daftar pertanyaan peneliti kepada PT. Bank BNI Syariah Jember

Lampiran 6 : Surat keterangan penelitian

Lampiran 7 : Dokumentasi Penelitian