

**APLIKASI KONSEP BAGI HASIL PRODUK *MUDHARABAH*
PADA BMT ISTIQOMAH KECAMATAN CIKIJING
KABUPATEN MAJALENGKA**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I)
pada Jurusan Ekonomi Perbankan Islam
Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon



Disusun Oleh :

EVA FAIZAWATI
50230095

**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)
CIREBON
2007**



IKHTISAR

EVA FAIZAWATI, *Aplikasi Konsep Bagi Hasil Produk Mudharabah di BMT Istiqomah Kecamatan Cikijing Kabupaten Majalengka.*

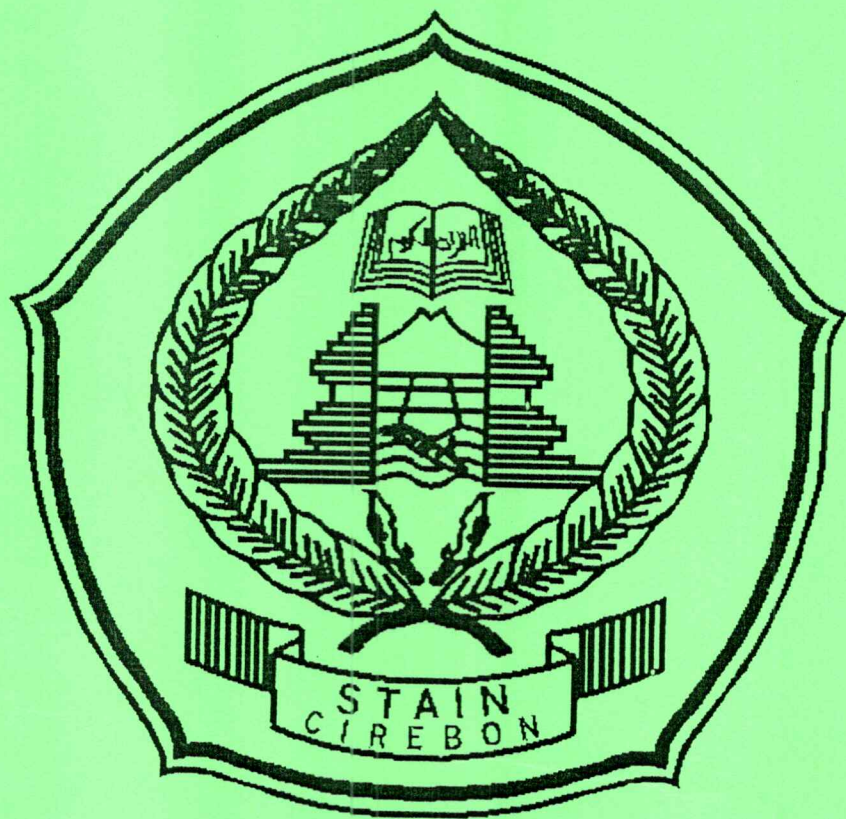
Bagi hasil dikenal juga dengan istilah *profit sharing*, yang meruakan distribusi beberapa bagian laba usaha antara penyedia dana (*Shahibul Maal*) dengan pengelola dana (*Mudharib*). BMT Istiqomah sebagai lembaga keuangan syariah yang mempunyai sasaran pokok meningkatkan masyarakat golongan ekonomi kecil yang di dalam pelaksanaannya harus menghilangkan adanya ketidakadilan dan ketidakjujuran terutama pada perhitungan bagi hasil dari margin keuntungan yang diperoleh sesuai dengan prosedur yang ada pada produk *mudharabah*.

Penelitian ini bertolak dari pemikiran bahwa sistem bagi hasil yang dijalankan oleh BMT Istiqomah apakah sudah sesuai dengan apa yang digambarkan pada konsep fiqh muamalah dengan cara melihat tata cara penerapan perhitungan bagi hasil margin keuntungan yang dibagi dihasilkan pada *shahibul maal* dan *mudharib*.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui bagaimana konsep yang diterapkan pada sistem bagi hasil dan bagaimana prosedur umum produk *mudharabah* di BMT Istiqomah.

Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kualitatif. Data yang diperoleh dalam penelitian ini menggunakan teknik observasi, wawancara, studi dokumentasi, dan studi kepustakaan.

Kesimpulan penelitian ini adalah pelaksanaan bagi hasil pada produk *mudharabah* yang dijalankan BMT Istiqomah sesuai dengan yang digambarkan pada fiqh muamalah, yakni menggunakan *profit and loss sharing*, hanya saja pada prosedur produk *mudharabah* di BMT Istiqomah sedikit berbeda dengan konsep yang digambarkan pada fiqh muamalah, yaitu adanya penyitaan atau lelang barang jaminan atas kerugian yang dialami *mudharib*, baik itu dikarenakan kecerobohan atau karena musibah.



PERSETUJUAN

**APLIKASI KONSEP BAGI HASIL PRODUK *MUDHARABAH*
PADA BMT ISTIQOMAH KECAMATAN CIKIJING
KABUPATEN MAJALENGKA**

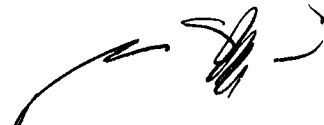
Oleh :

EVA FAIZAWATI

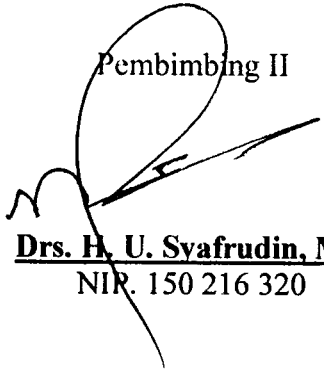
Nomor Pokok : 50230095

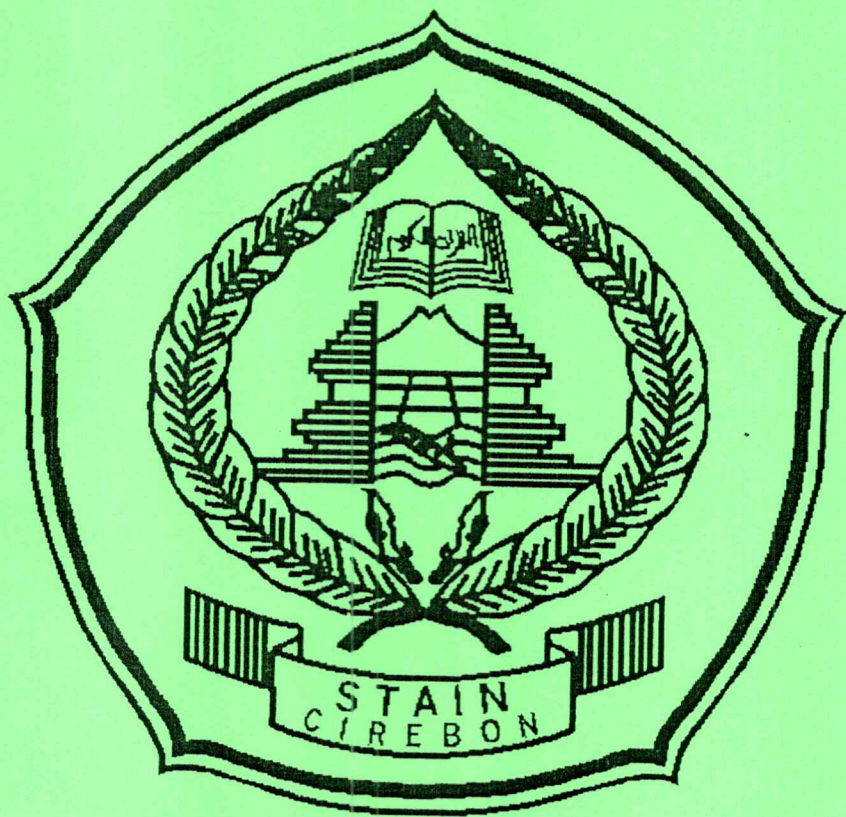
Menyetujui,

Pembimbing I


Prof. Dr. Adang Djumhur S, M.Ag
NIP. 150 216 332

Pembimbing II


Drs. H. U. Syafrudin, MA
NIR. 150 216 320



PENGESAHAN

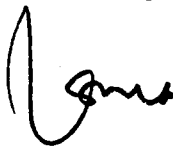
Skripsi yang berjudul “**APLIKASI KONSEP BAGI HASIL PRODUK MUDHARABAH PADA BMT ISTIQOMAH KECAMATAN CIKIJING KABUPATEN MAJALENGKA**” oleh Eva Faizawati Nomor Pokok : 50230095, telah diuji dalam sidang munaqosah di Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada tanggal 31 Januari 2007.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I) pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonmi Perbankan Islam.

Cirebon, Januari 2007

Sidang Munaqosah,

Ketua
Merangkap Anggota



Drs. Wasman, MA.
NIP: 150 250 502


Sekretaris
Merangkap Anggota,



Toto Suharto, SE, M.Si
NIP: 150 300 936

Anggota :

Penguji I

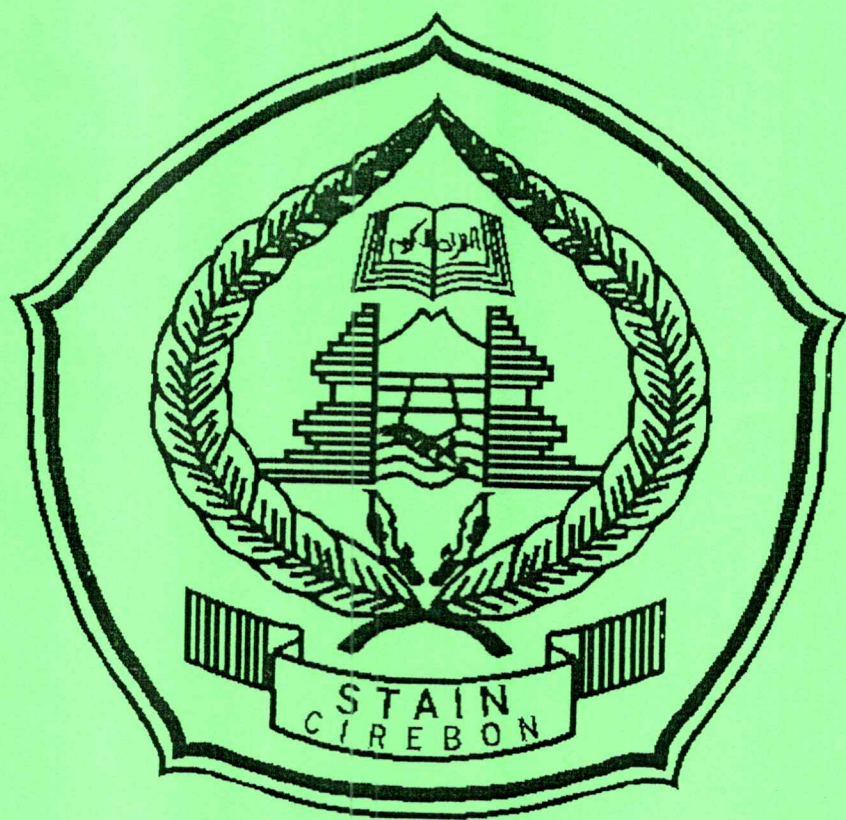


Dr. H. Abdus Salam Dz, MM
NIP: 150 209 885

Penguji II



Toto Suharto, SE, M.Si
NIP: 150 300 936



NOTA DINAS

Kepada Yth :
Ketua Jurusan Syariah
STAIN Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

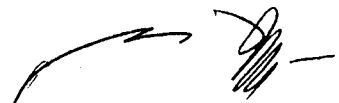
Setelah melaksanakan bimbingan, telaah, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudari EVA FAIZAWATI, Nomor Pokok . 50230095, berjudul "**APLIKASI KONSEP BAGI HASIL PRODUK MUDHARABAH PADA BMT ISTIQOMAH KECAMATAN CIKIJING KABUPATEN MAJALENGKA**", kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Cirebon untuk dimunaqasahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wrb.

Cirebon, Januari 2007

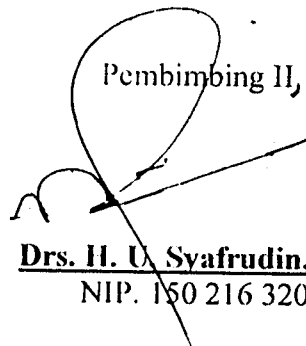
Menyetujui,

Pembimbing I,

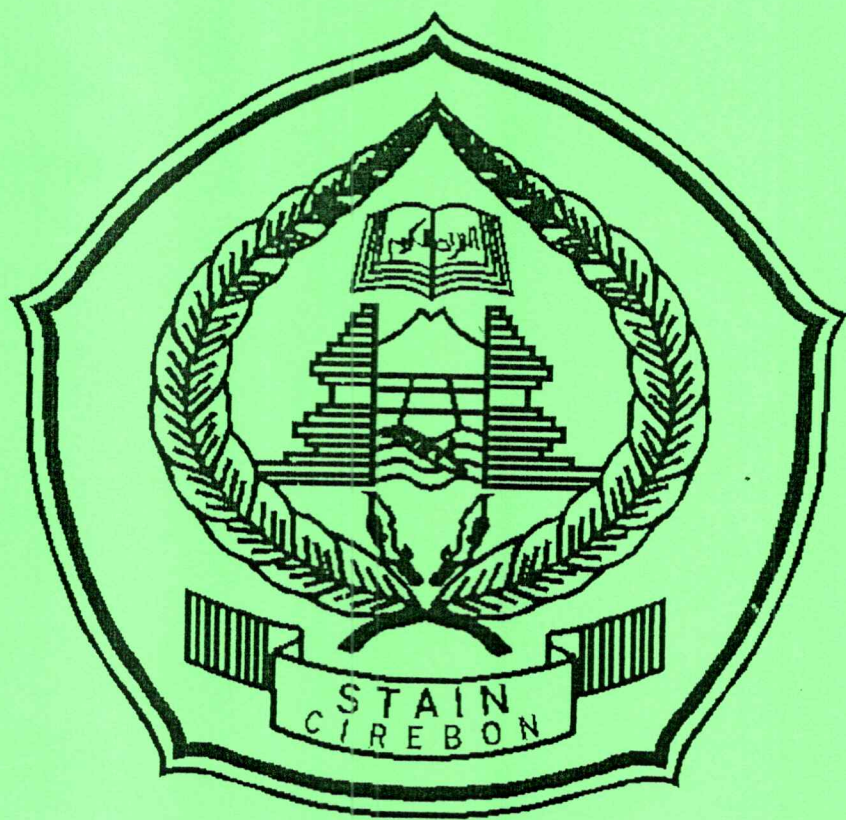


Prof. Dr. Adang Djumhur S, M.Ag
NIP. 150 216 332

Pembimbing II,



Drs. H. U. Syafrudin, MA
NIP. 150 216 320



PERNYATAAN OTENTISITAS

Bismillahirrahmanirrahim,

Dengan ini penulis menyatakan bahwa skripsi dengan judul : “**APLIKASI KONSEP BAGI HASIL PRODUK *MUDHARABAH* PADA BMT ISTIQOMAH KECAMATAN CIKIJING KABUPATEN MAJALENGKA**” ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri, dan penulis tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, penulis siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan pada penulis sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya penulis ini.

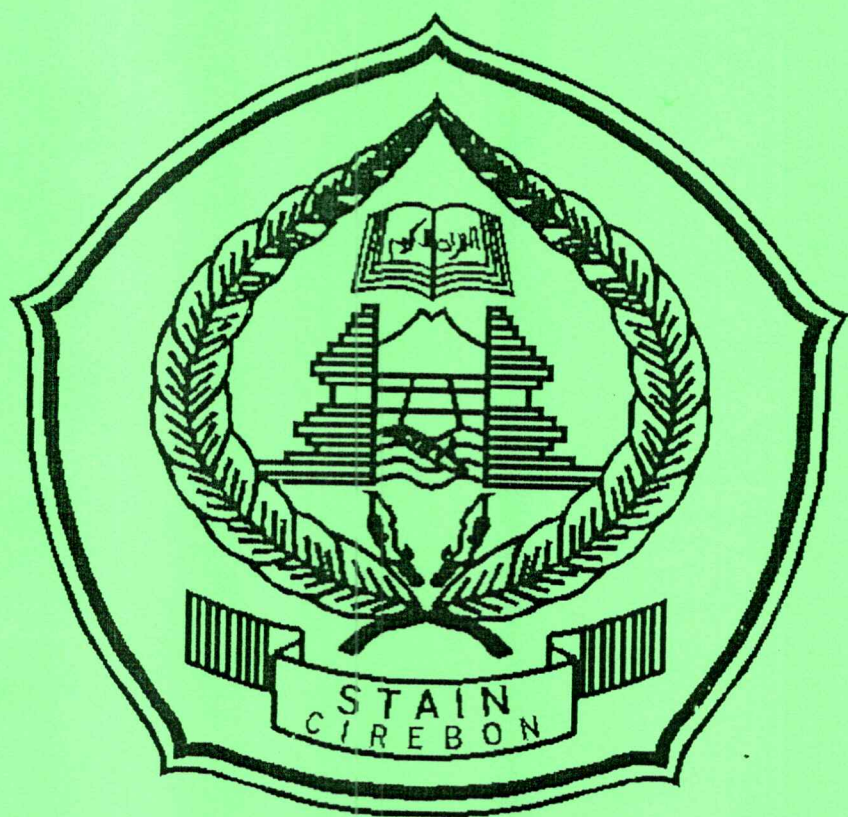
Cirebon, Januari 2007

Yang membuat pernyataan



EVA FAIZAWATI

Nomor Pokok : 50230095



MAKNA WAKTU

Untuk memahami makna *SATU TAHUN*
Tanyallah seorang siswa yang gagal dalam ujian kenaikan kelas

Untuk memahami makna *SATU BULAN*
Tanyallah seorang ibu yang melahirkan bayi prematur

Untuk memahami makna *SATU MINGGU*
Tanyallah seorang editor majalah mingguan

Untuk memahami makna *SATU HARI*
Tanyallah seorang pekerja dengan gaji harian

Untuk memahami makna *SATU JAM*
Tanyallah seorang gadis yang sedang menunggu kekasihnya

Untuk memahami makna *SATU DETIK*
Tanyallah seseorang yang selamat dari kecelakaan

Untuk memahami makna *SATU MILI DETIK*
Tanyallah pada seorang pelari yang meraih medali perak olimpiade

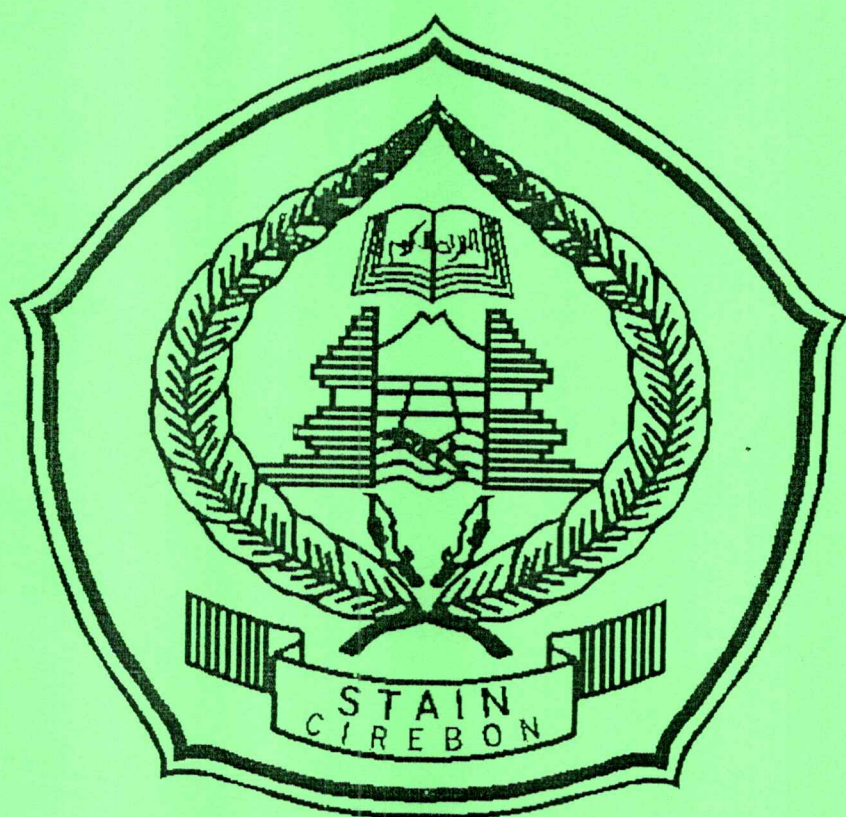
Dan akhirnya, sadarkah kita bahwa waktu terus berlalu...?

Siapkan kita mempertanggungjawabkan kepada Allah

Bagaimana kita menggunakan setiap mili detik waktu kita...?

TERUNTUK :

- Yang terhormat ortuku bapak H Chaeruddin dan mih Nurbadriyah
- Kakak-kakaku A Ibad, A Maman, A Agus, Teh Eti, adikku Aam, kakak iparku Teh Erni dan Teh Lilis, Keponakanku Arpin, Noval, Farhan dan keluarga besar Va
- Sahabat sejati Lie & T'F@h
- Seseorang pengetuk dan pembuka pintu hati yang sangat berarti dalam hidup va yang slalu dirindukan.
- Saudara2 di RI (Rumah Idaman) Mamih n Umy Iceu (mantan RI), Ne2ng, Opah, Le', Mba Arum, Yu im, Nienoy, T'eny, jangan lupain RI.
- Teman setia di ponpes Ulumuddin Nduy, Mpo, Almh. Amah Kurniawati dan pengasuh DR H Soleh Salahuddin.
- Teman kampus Kg ayat, Kg Epul, Kg Ode, Kg Asep, Kg Ja2ng, Kg Ncu dan semua temen2 EPI-2



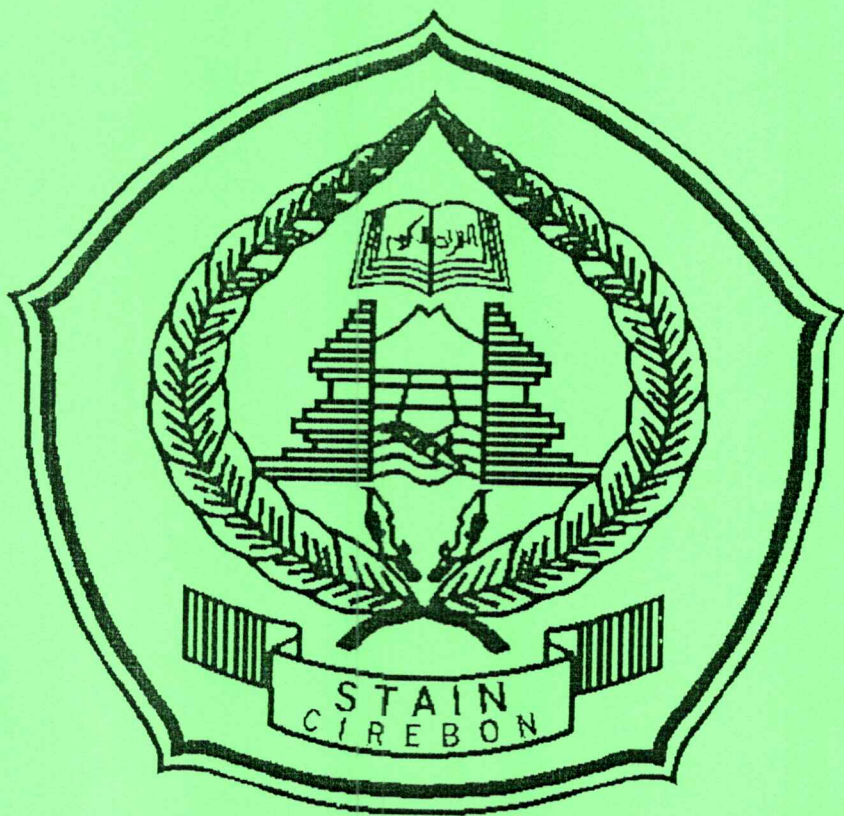
RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Desa Kasturi Kecamatan Cikijing Kabupaten Majalengka, pada tanggal 03 Februari 1983 dengan nama Eva Faizawati. Ayah bernama H. Chaeruddin, dan Ibu bernama Nurbadriyah. Beralamat di Jln. Rya Barat No. 48 Dusun Sintungsari Desa Kasturi Rt. 01 Rw. 03 Kecamatan Cikijing Kabupaten Majalengka 4566.

Adapun jenjang pendidikan yang penulis tempuh adalah :

1. Sekolah Dasar Negeri III Kasturi Majalengka, lulus tahun 1995 berijazah.
2. Madrasah Tsanawiyah PUI Kasturi Majalengka, lulus tahun 1998 berijazah.
3. Madrasah Aliyah Negeri Talaga Majalengka lulus tahun 2001 berijazah.
4. Sekolah Tinggi Agama Islam (STAIN) Cirebon tahun 2002 pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam, sampai sekarang.



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT karena dengan taufik dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat beserta salam semoga Allah SWT melimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, keluarga, sahabat serta para pengikutnya hingga akhir zaman.

Skripsi ini tidak dapat terselesaikan tanpa bantuan dan dorongan dari berbagai pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung, baik secara moril maupun materil. Dalam kesempatan ini penulis sampaikan terima kasih kepada Yth.:

1. Bapak Dr. H. M. Imron Abdullah, M.Ag., Ketua STAIN Cirebon.
2. Bapak Drs. Wasman, MA, Ketua Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon.
3. Bapak Ayus Ahmad Yusuf, M.Si, Ketua Program Studi Tadris Ekonomi Perbankan Islam STAIN Cirebon.
4. Bapak Prof. Dr. Adang Djumhur S, M.Ag, selaku Pembimbing I.
5. Bapak Drs. H. U. Syafrudin, MA, selaku Pembimbing II.
6. Bapak dan Ibu dosen serta asisten dosen dan staf Civitas Akademika STAIN Cirebon.
7. Staf BMT Istiqomah Kecamatan Cikijing Kabupaten Majalengka.
8. Semua pihak yang telah membantu dalam pembuatan skripsi ini.

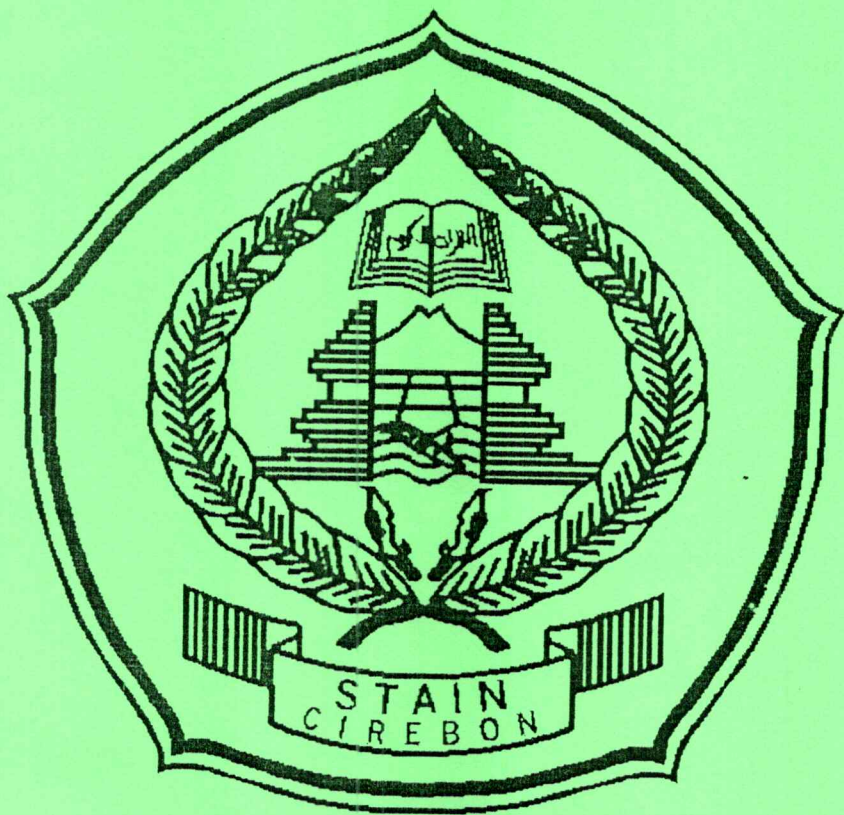
Semoga Allah SWT membalas amal kebaikan yang telah diperbuat Bapak/Ibu/saudara/i di atas. Amin.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih kekurangan dan kesalahan. Hal ini disebabkan keterbatasan, kemampuan dan keilmuan penulis. Oleh karena itu kekurangan dan kesalahan yang terdapat pada skripsi ini menjadi tanggung jawab penulis.

Akhirnya, skripsi ini persembahkan kepada almamater dan masyarakat akademik, mudah-mudahan dapat memberikan manfaat bagi perkembangan dan kemajuan ilmu pengetahuan.

Cirebon, Januari 2007

Penulis,



DAFTAR ISI

DAFTAR ISI

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	4
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	5
D. Kerangka Pemikiran	6
E. Langkah-langkah Penelitian	10
F. Sistematika Penulisan	12

BAB II BMT, BAGI HASIL, DAN *MUDHARABAH* DALAM SISTEM EKONOMI ISLAM

A. Pengertian BMT	13
B. Konsep Bagi hasil	28
C. Konsep <i>Mudharabah</i>	35

BAB III GAMBARAN UMUM BMT ISTIQOMAH KECAMATAN CIKIJING KABUPATEN MAJALENGKA

A. Sejarah Singkat BMT Istiqomah	48
B. Visi dan Misi	51
C. Struktur Organisasi	53
D. Program Usaha dan Kerja	60
E. Produk-produk yang Ditawarkan	62

BAB IV	MODEL APLIKASI BAGI HASIL PADA PRODUK <i>MUDHARABAH</i> BMT ISTIQOMAH KECAMATAN CIKIJING KABUPATEN MAJALENGKA	
A.	Konsep Produk <i>Mudharabah</i> yang Diterapkan pada BMT Istiqomah	64
B.	Konsep Perhitungan bagi hasil pada BMT Istiqomah	72
BAB V	PENUTUP	
A.	Kesimpulan	78
B.	Saran	79

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN