

**ANALISIS TRANSAKSI MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH
TERHADAP PEMBIAYAAN MODAL KERJA PADA BANK
SUMSEL BABEL CABANG SYARIAH
KOTA PALEMBANG**

SKRIPSI



**Nama : Muhammad Albar
NIM : 22 2012 432**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2017**

SKRIPSI

**ANALISIS TRANSAKSI MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH
TERHADAP PEMBIAYAAN MODAL KERJA PADA BANK
SUMSEL BABEL CABANG SYARIAH
KOTA PALEMBANG**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**



**Nama : Muhammad Albar
NIM : 22 2012 432**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2017**

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Albar

NIM : 22 2012 432

Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini telah ditulis sendiri dengan sungguh-sungguh dan tidak ada bagian yang merupakan penjiplakan karya orang lain. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya sanggup menerima sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.

Palembang, 26 September 2017

Penulis,



Muhammad Albar

**Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Palembang**

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Judul : Analisis Transaksi Mudharabah Dan Musyarakah
Terhadap Pembiayaan Modal Kerja Pada Bank
Sumsel Babel Cabang Syariah Kota Palembang
Nama : Muhammad Albar
NIM : 22 2012 432
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Islam

**Diterima dan Disahkan
Pada Tanggal 26 September 2017**

Pembimbing,



**(Mizan, S.E., M.Si., Ak., CA)
NIDN/NBM : 0206047101/859196**

**Mengetahui,
Dekan
u.b. Ketua Program Studi Akuntansi**



**(Betri Sirajuddin, S.E., M.Si., Ak., CA)
NIDN/NBM : 0269101502/944806**

Motto :

"Jangan pernah berkata menyerah sebelum mencoba! Tetap berusaha dan berdoa meskipun banyak halangan yang menghadang karena, mungkin halangan tersebut adalah suatu pembelajaran bagi kita untuk menjadikan pribadi kita menjadi lebih baik lagi."

"Bersyukurlah! tidak ada yang lebih nikmat saat kita bersyukur."

Terucap syukur pada-Mu Allah S.W.T

Kupersembahkan Untuk:

- *Ayahanda dan Ibunda Tercinta*
- *Saudara-saudariku Tersayang*
- *Dosen Pembimbingku*
- *Sahabat-Sahabat Terbaikku*
- *Teman-Teman Seperjuangan*
- *Almamater-Ku*



PRAKATA

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillahirabbilalamin, dengan memanjatkan puji syukur atas kehadiran Allah S.W.T yang telah memberikan rahmat, dan hidayahNya kepada sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang Berjudul “Analisis Transaksi Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Pembiayaan Modal Kerja Pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Kota Palembang” tepat pada waktunya. Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.

Ucapan terimakasih yang sangat tulus penulis sampaikan kepada kedua orang tuaku, yaitu Ayahanda Edy Ishak dan Ibunda Harnetti yang telah sangat berjasa dalam mendidik, mendo'akan, dan memberikan motivasi kepada penulis. Kepada saudara-saudaraku Yan Akbar Pratama, Yudha Prasetya dan Annisa Ul Khoiriyah terima kasih karena telah memberikan dorongan semangat, dan do'a yang tulus disetiap langkah dan perjuanganku. Penulis juga mengucapkan terimakasih kepada Bapak Mizan,S.E.,M.Si.,Ak.,CA yang telah membimbing, memberikan pengarahan dan saran-saran dengan tulus ikhlas dalam menyelesaikan skripsi. selain itu disampaikan juga terima kasih kepada pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan Studi, diantaranya:

1. Bapak DR. Abid Djazuli, S.E.,M.M., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang.

2. Bapak Fauzi Ridwan, S.E.,M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
3. Bapak Betri Sirajuddin, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi dan Bapak Mizan, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
5. Pimpinan dan seluruh staff Dinas Pendapatan Daerah Kota Palembang yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian dan memberikan data.
6. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Akhirul kalam dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga amal dan ibadah yang dilakukan mendapatkan balasan dari Allah SWT. Harapan penulis semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi para pembaca, amin.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Palembang, 26 September 2017

Penulis,



Muhammad Albar

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN DEPAN	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN DAN MOTO	v
HALAMAN UCAPAN TERIMA KASIH	vi
HALAMAN DAFTAR ISI.....	viii
HALAMAN DAFTAR TABEL.....	xii
HALAMAN DAFTAR GAMBAR	xiii
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori	8
1. Pengertian Bank Syariah	8
2. Produk-produk Bank Syariah	10
a. Produk Penghimpunan Dana	10

b.	Produk Penyaluran Dana	10
c.	Pembiayaan Modal Kerja	10
3.	Al Mudharabah	11
a.	Pengertian Mudharabah.....	11
b.	Landasan Syariah	13
c.	Jenis Al Mudharabah.....	13
d.	Syarat Sahnya Mudharabah	14
e.	Fungsi Pengusaha/Pelaksana Dalam Akad Mudharabh	16
f.	Manfaat Mudharabah	16
g.	Resiko Al Mudharabah.....	17
4.	Pengertian Musyarakah.....	17
a.	Pengertian Musyarakah	17
b.	Landasan Syariah	18
c.	Syarat dan Rukun Musyarakah	19
d.	Aplikasi Dalam Perbankan	19
e.	Manfaat Al Musyarakah.....	20
f.	Resiko Al Musyarakah.....	20
5.	Akad	21
6.	Nisbah.....	21
a.	Pengertian Nisbah	21
b.	Faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil	22
c.	Karakteristik Nisbah Bagi Hasil	23
d.	Cara Menetapkan Nisbah Bagi Hasil	24

**ANALISIS TRANSAKSI MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH
TERHADAP PEMBIAYAAN MODAL KERJA PADA BANK
SUMSEL BABEL CABANG SYARIAH
KOTA PALEMBANG**

SKRIPSI



**Nama : Muhammad Albar
NIM : 22 2012 432**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2017**

SKRIPSI

**ANALISIS TRANSAKSI MUDHARABAH DAN MUSYARAKAH
TERHADAP PEMBIAYAAN MODAL KERJA PADA BANK
SUMSEL BABEL CABANG SYARIAH
KOTA PALEMBANG**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**



**Nama : Muhammad Albar
NIM : 22 2012 432**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH PALEMBANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
2017**

PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Albar

NIM : 22 2012 432

Program Studi : Akuntansi

Menyatakan bahwa skripsi ini telah ditulis sendiri dengan sungguh-sungguh dan tidak ada bagian yang merupakan penjiplakan karya orang lain. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, maka saya sanggup menerima sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku.

Palembang, September 2017

Penulis,

Muhammad Albar

**Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Muhammadiyah
Palembang**

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

**Judul : Analisis Transaksi Mudharabah Dan Musyarakah
Terhadap Pembiayaan Modal Kerja Pada Bank
Sumsel Babel Cabang Syariah Kota Palembang**
Nama : Muhammad Albar
NIM : 22 2012 432
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis
Program Studi : Akuntansi
Mata Kuliah Pokok : Akuntansi Islam

**Diterima dan Disahkan
Pada Tanggal September 2017**

Pembimbing,

**(Mizan,S.E.,M.Si.,Ak.,CA)
NIDN/NBM : 0206047101/859196**

**Mengetahui,
Dekan
u.b. Ketua Program Studi Akuntansi**

**(Betri Sirajuddin, S.E.,M.Si.,Ak.,CA)
NIDN/NBM : 0269101502/944806**

Motto :

“Jangan pernah berkata menyerah sebelum mencoba! Tetap berusaha dan berdoa meskipun banyak halangan yang menghadang karena, mungkin halangan tersebut adalah suatu pembelajaran bagi kita untuk menjadikan pribadi kita menjadi lebih baik lagi.”

“Bersyukurlah! tidak ada yang lebih nikmat saat kita bersyukur.”

Terucap syukur pada-Mu Allah S.W.T

Kupersembahkan Untuk:

- Ayahanda dan Ibunda Tercinta*
- Saudara-saudariku Tersayang*
- Dosen Pembimbingku*
- Sahabat-Sahabat Terbaikku*
- Teman-Teman Seperjuangan*
- Almamater-Ku*



PRAKATA

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillahirabbilalamin, dengan memanjatkan puji syukur atas kehadiran Allah S.W.T yang telah memberikan rahmat, dan hidayahNya kepada sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang Berjudul “Analisis Transaksi Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Pembiayaan Modal Kerja Pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Kota Palembang” tepat pada waktunya. Skripsi ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Strata Satu (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.

Ucapan terimakasih yang sangat tulus penulis sampaikan kepada kedua orang tuaku, yaitu Ayahanda Edy Ishak dan Ibunda Harnetti yang telah sangat berjasa dalam mendidik, mendo'akan, dan memberikan motivasi kepada penulis. Kepada saudara-saudaraku Yan Akbar Pratama, Yudha Prasetya dan Annisa Ul Khoiriyah terima kasih karena telah memberikan dorongan semangat, dan do'a yang tulus disetiap langkah dan perjuanganku. Penulis juga mengucapkan terimakasih kepada Bapak Mizan,S.E.,M.Si.,Ak.,CA yang telah membimbing, memberikan pengarahan dan saran-saran dengan tulus ikhlas dalam menyelesaikan skripsi. selain itu disampaikan juga terima kasih kepada pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan Studi, diantaranya:

1. Bapak DR. Abid Djazuli, S.E.,M.M., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Palembang.

2. Bapak Fauzi Ridwan, S.E.,M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
3. Bapak Betri Sirajuddin, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi dan Bapak Mizan, S.E., M.Si., Ak., CA., selaku Sekretaris Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Palembang.
5. Pimpinan dan seluruh staff Dinas Pendapatan Daerah Kota Palembang yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian dan memberikan data.
6. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Akhirul kalam dengan segala kerendahan hati, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga amal dan ibadah yang dilakukan mendapatkan balasan dari Allah SWT. Harapan penulis semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi para pembaca, amin.

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Palembang, September 2017

Penulis,

Muhammad Albar

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN DEPAN	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN DAN MOTO	v
HALAMAN UCAPAN TERIMA KASIH	vi
HALAMAN DAFTAR ISI.....	viii
HALAMAN DAFTAR TABEL.....	xii
HALAMAN DAFTAR GAMBAR	xiii
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN.....	xiv
ABSTRAK	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	6
BAB II KAJIAN PUSTAKA	
A. Landasan Teori	8
1. Pengertian Bank Syariah	8
2. Produk-produk Bank Syariah	10
a. Produk Penghimpunan Dana	10

b. Produk Penyaluran Dana	10
c. Pembiayaan Modal Kerja	10
3. Al Mudharabah	11
a. Pengertian Mudharabah.....	11
b. Landasan Syariah	13
c. Jenis Al Mudharabah.....	13
d. Syarat Sahnya Mudharabah	14
e. Fungsi Pengusaha/Pelaksana Dalam Akad Mudharabh	16
f. Manfaat Mudharabah	16
g. Resiko Al Mudharabah.....	17
4. Pengertian Musyarakah	17
a. Pengertian Musyarakah	17
b. Landasan Syariah	18
c. Syarat dan Rukun Musyarakah	19
d. Aplikasi Dalam Perbankan	19
e. Manfaat Al Musyarakah.....	20
f. Resiko Al Musyarakah	20
5. Akad	21
6. Nisbah.....	21
a. Pengertian Nisbah	21
b. Faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil	22
c. Karakteristik Nisbah Bagi Hasil	23
d. Cara Menetapkan Nisbah Bagi Hasil	24

e. Metode Penelitian Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan.....	27
f. Bagi Untung dan Bagi Pada Akad Bagi Hasil	29
7. Pendapatan.....	30
8. Beban.....	31
B. Penelitian Sebelumnya.....	32

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	34
B. Lokasi Penelitian	34
C. Operasionalisasi Variabel.....	34
D. Populasi.....	35
E. Data yang Diperlukan	36
F. Teknik Pengumpulan Data	36
G. Analisis Data dan Teknik Analisis	37
1. Analisis Data.....	37
2. Teknik Analisis.....	38

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Hasil Penelitian.....	42
1. Sejarah Bank Sumsel Babel.....	42
2. Visi dan Misi Bank Sumsel Babel	44
3. Struktur Organisasi Bank Sumsel Babel	43
4. Kegiatan Usaha atau Produk Pada	
Bank Sumsel Babel Syariah	47
a. Pendanaan	48

b. Pembiayaan.....	51
c. Layanan Lainnya	52
5. Uji Instrumen	53
a. Uji Validitas	53
b. Uji Realibilitas	54
B. Pembahasan Hasil Penelitian.....	56
1. Jumlah Nasabah Pembiayaan Modal Kerja Pada Tahun 2016 di Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Kota Palembang	56
2. Analisis Data.....	58
a. Analisis Besaran Nasabah Mengetahui Prinsip Mudharabah Terhadap Pembiayaan Modal Kerja Pada Bank Sumsel Babel Syariah Kota Palembang	59
b. Analisis Data Besaran Nasabah Mengetahui Prinsip Musyarakah Terhadap Pembiayaan Modal Kerja Pada Bank Sumsel Babel Syariah Kota Palembang	64

BAB V SIMPULAN DAN SARAN

A. Simpulan	68
B. Saran	68

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
TABEL I.1	Pertumbuhan Perbankan Syariah di Indonesia Tahun 2009-2015 2
TABEL I.2	Jumlah Nasabah Pembiayaan Modal Kerja Tahun 2014-2016 5
TABEL III.1	Operasionalisasi Variabel 35
TABEL III.2	Populasi Dan Sampel..... 35
TABEL III.3	Skala Likert..... 37
TABEL III.4	Gradasi Jawaban Positif dan Negatif(<i>Skala Likert</i>) 37
TABEL III.5	Interprestasi Nilai r 40
TABEL III.6	kisi-kisi kuesioner/angket mudharabah 41
TABEL III.7	kisi-kisi kuesioner/angket musyarakah..... 41
TABEL III.8	Gradasi Jawaban Positif dan Negatif(<i>Skala Likert</i>) 41
TABEL IV.1	Perhitungan Validitas 53
TABEL IV.2	Perhitungan Reabilitas..... 54
TABEL IV.3	Jumlah Nasabah Pembiayaan Modal Kerja Pada Tahun 2016 di Bank Sumsel babel Cabang Syariah Kota Palembang 57
TABEL IV.4	Rekapitulasi Jawaban Angket..... 58
TABEL IV.5	Rekapitulasi Jawaban Angket Variabel Mudharabah 60
TABEL IV.6	Distribusi Frekuensi Angket Variabel Mudharabah..... 60
TABEL IV.7	Rekapitulasi Jawaban Angket Variabel Musyarakah..... 64
TABEL IV.8	Distribusi Frekuensi Angket Variabel Musyarakah 65

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
GAMBAR IV.1 Struktur Organisasi Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Kota Palembang.....	47
GAMBAR IV.2 Persentase Besaran Nasabah Mengetahui Prinsip Akad Mudharabah.....	61
GAMBAR IV.3 Persentase Besaran Nasabah Mengetahui Prinsip Akad Musyarakah	65

DAFTAR LAMPIRAN

- LAMPIRAN 1** : Lembar Persetujuan Perbaikan Skripsi
- LAMPIRAN 2** : Surat Keterangan Selesai Riset dari Bank Sumsel Babel
Cabang Syariah Kota Palembang
- LAMPIRAN 3** : Kuesioner/Angket
- LAMPIRAN 4** : Kartu Aktivitas Bimbingan Proposal
- LAMPIRAN 5** : Kartu Aktivitas Bimbingan Skripsi
- LAMPIRAN 6** : Sertifikat Toefl
- LAMPIRAN 7** : Sertifikat Keterangan Hapal Juz Amma.
- LAMPIRAN 8** : Sertifikat KKN
- LAMPIRAN 9** : Sertifikat Aplikasi Komputer (Microsoft Word dan
Microsoft Excel)
- LAMPIRAN 10** : Sertifikat Komputer Akuntansi (General Ledger, Excel, dan
Myob For Accounting)
- LAMPIRAN 11** : Biodata Penulis.

ABSTRAK

Muhammad Albar/222012432/2017/Analisis Transaksi Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Pembiayaan Modal Kerja Pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Kota Palembang

Rumusan Masalah dalam penelitian ini adalah seberapa besar nasabah mengetahui prinsip akad mudharabah dan musyarakah terhadap pembiayaan modal kerja dan bagaimana pendapat nasabah tentang transaksi mudharabah dan musyarakah terhadap pembiayaan modal kerja pada bank sumsel babel cabang syariah kota palembang.

Jenis penelitian ini adalah jenis penelitian komparatif, dengan tempat penelitian ini adalah Bank Sumsel Bangkabelitung Cabang Syariah Kota Palembang yang beralamatkan Jln. Letkol Iskandar No. 535 Kel. 24. Ilir Bukit kecil Kota Palembang. Variabel yang di gunakan adalah Mudharabah dan Musyarakah. Data yang digunakan adalah data primer dan sekunder. Metode pengumpulan data adalah metode wawancara, kuesioner dan dokumentasi. Analisis data yang digunakan adalah kualitatif, untuk membandingkan dengan penelitian sebelumnya, melihat artikel di internet dan mengambil data dari bank yang bersangkutan.

Hasil penelitian menunjukkan sebagian besar nasabah sudah mengetahui prinsip akad dan nisbah terhadap pembiayaan modal kerja pada bank sumsel babel cabang syariah kota palembang karena hasil angket menunjukkan gradasi setuju pada variabel mudharabah dan ragu-ragu pada variabel musyarakah.

Kata Kunci: Mudharabah, Musyarakah, bank syariah

ABSTRACT

Muhammad Albar / 222012432/2017 / Analysis of Mudharabah and Musyarakah Transactions on Working Capital Financing At Bank Sumsel Babel Syariah Branch Palembang City

Problem formulation in this research is how big customer know mudharabah and musyarakah contract principle to financing working capital and how customer opinion about mudharabah and musyarakah transaction to finance working capital at bank sumsel babel sharia branch of Palembang city.

This type of research is a type of comparative research, with the place of this study is Bank Sumsel Babel Branch Sharia Palembang address addressed Jln. Lieutenant Colonel Iskandar No. 535 Ex. 24. Ilir Bukit Kecil Kota Palembang. The variables used are Mudharabah and Musyarakah. The data used are primary and secondary data. Methods of data collection are interview method, questionnaire and documentation. The data analysis used is qualitative, to compare with previous research, view the article on the internet and retrieve data from the bank concerned.

The results showed most of the customers already know the principle of contract and nisbah to working capital financing at bank sumsel babel sharia branch of Palembang city because the questionnaire results show gradation agree on mudharabah variable and hesitate on musharaka variable.

Keywords: Mudharabah, Musyarakah, sharia bank



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Islam adalah agama yang mengatur segala aspek kehidupan manusia mengenai persoalan hidup baik didunia maupun diakhirat. Islam mengarahkan umatnya agar senantiasa memperhatikan dan meneliti segala gejala perubahan yang terjadi dalam kehidupan, baik gejala alam maupun gejala sosial, termasuk didalamnya gejala atau hubungan muammalah.

Keberadaan ekonomi islam di Indonesia semakin lama semakin mendapatkan perhatian yang cukup serius dari masyarakat. Hal ini dibuktikan dengan semakin banyak berdirinya lembaga-lembaga keuangan yang terbagi atas bank umum dan BPR maupun lembaga keuangan bukan bank, seperti asuransi syari'ah pegadaian syari'ah reksadana dan koperasi jasa keuangan syari'ah/ *Baitul Maal wat Tamwil* (BMT).

Bank syariah adalah bank yang menjalankan usahanya berdasarkan pada prinsip-prinsip syariah islam. Bank syariah yang sering pula disebut bank islam adalah bank yang beroperasi dengan tidak mengandalkan pada bunga (Siswanto dan Sulhan, 2008:125).

Perkembangan industri perbankan syariah saat ini telah mengalami peningkatan yang cukup signifikan dan telah memberikan pengaruh dalam lingkungan perbankan nasional serta menjadi tolak ukur eksistensi ekonomi syariah. Semakin banyaknya perbankan syariah yang bermunculan menunjukkan

bahwa perbankan syariah terus berkembang, hal tersebut dapat terlihat dari tabel berikut:

Tabel I.1
Pertumbuhan perbankan syariah di Indonesia tahun 2009-2015

Uraian	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015
Bank Umum Syariah							
1. Jumlah Bank	6	11	11	11	11	12	12
2. Jumlah Kantor	711	1215	1401	1745	1998	2151	2121
Unit Usaha Syariah							
1. Jumlah Bank Umum Konvensional Yang Memiliki UUS	25	23	24	24	23	22	22
2. Jumlah Kantor	287	262	336	517	590	320	327
Bank Pembiayaan Rakyat Syariah							
1. Jumlah Bank	138	150	155	158	163	163	161
2. Jumlah Kantor	225	286	364	401	402	439	433
Total Kantor	1223	1763	2101	2663	2990	2910	2881

Sumber: Otoritas Jasa Keuangan, Statistik Perbankan Syariah 2015

Mudharabah merupakan salah satu bentuk pembiayaan syariah. Prinsipnya adalah pembagian hasil keuntungan dari sebuah usaha yang dijalankan antara bank sebagai pemilik modal/dana, dengan pengusaha sebagai pengelola usaha tersebut. Pemilik modal disebut sebagai *sahibul maal/rabbul maal* sedangkan pengelola biasa disebut *mudharib*. Keuntungan yang akan dihasilkan akan dibagi diantara mereka menurut kesepakatan yang ditentukan sebelumnya dalam akad. *Mudharib* tidak ikut menyertakan modal, tetapi menyertakan tenaga dan keahliannya, dan juga tidak meminta gaji atau upah dalam menjalankan usahanya. *Sahibul maal* hanya menyediakan modal dan tidak dibenarkan ikut

campur dalam manajemen usaha yang dibiayainya. Pertimbangan tersebut yang menjadi dasar dalam pembagian keuntungan.

Musyarakah merupakan akad bagi hasil ketika dua atau lebih pengusaha pemilik dana/modal bekerja sama sebagai mitra usaha, membiayai investasi usaha baru atau yang sudah berjalan (Ascarya, 2008:51). Porsi keuntungan dibagi diantara mereka menurut kesepakatan yang ditentukan sebelumnya dalam akad sesuai dengan proporsi modal yang disertakan (pendapat Imam Malik dan Imam Syafi'i).

Pendapat lain mengatakan bahwa *Musyarakah* adalah bentuk umum dari usaha bagi hasil antara dua orang atau lebih menyumbangkan pembiayaan dan manajemen usaha, dengan proporsi bisa sama atau tidak. Menurut makna syara', *Musyarakah* adalah suatu akad antara 2 pihak atau lebih yang sepakat untuk melakukan kerja dengan tujuan memperoleh keuntungan. Berdasarkan teknis perbankan, *Musyarakah* adalah kerja sama antara pemilik bank atau bank dengan nasabah, dimana masing-masing pihak memberikan kontribusi modal dengan keuntungan dibagi menurut kesepakatan di muka dan apabila rugi ditanggung oleh kedua belah pihak yang bersepakat.

Bank Sumsel Babel Syariah merupakan salah satu unit usaha syariah dari Bank Sumsel Babel yang didirikan pada tanggal 6 November 1957 dengan nama PT Bank Pembangunan Sumatera Selatan. Sejak diberlakukannya Undang-undang No. 7 Tahun 1992 tentang perbankan dan sesuai dengan Perda No. 6 tahun 2000 tanggal 19 Mei 2000, Bank Sumsel mengubah bentuk badan hukum dari perusahaan daerah menjadi perusahaan perseroaan terbatas dengan akta pendirian

No. 20 tanggal 25 November 2000 dan persetujuan Deputy Gubernur Bank Indonesia No. 3/2/KEP.DpG/2001 tanggal 24 September 2001. Berdasarkan pernyataan keputusan pemegang saham diluar rapat PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Selatan No. 2 tanggal 03 November 2009 dan pengesahan Menteri Hukum dan Hak Azasi Manusia Republik Indonesia Nomor:AHU-56914.AH.01.02. Tahun 2009 tanggal 20 November 2009, Bank Sumsel berubah nama menjadi Bank Sumsel Babel.

Salah satu tujuan dari Bank Sumsel Babel Syariah yaitu membantu mengembangkan potensi daerah dan meningkatkan pertumbuhan perekonomian daerah dengan salah satu produk yang ditawarkan dari pihak bank yakni pembiayaan modal kerja. Pemberian fasilitas pembiayaan modal kerja pada pengusaha kecil dan menengah oleh bank sumsel babel syariah merupakan upaya mendorong tumbuh dan berkembangnya usaha kecil agar bisa meningkatkan usaha dan lebih berkembang lagi dalam menjalankan usaha dalam bidang ekonomi.

Dengan adanya pembiayaan modal kerja ini membantu masyarakat untuk meningkatkan dan mengembangkan usahanya, dengan catatan usaha tersebut sesuai dengan system syariah yang telah digunakan bank sumsel babel syariah yakni menggunakan akad *mudharabah* dan *musyarakah* hal tersebut dapat terlihat dari tabel jumlah nasabah bank sumsel babel syariah sebagai berikut:

Tabel I.2
Jumlah nasabah pembiayaan modal kerja tahun 2014-2016

Akad	2014	2015	2016
Mudharabah	10	15	10
Musyarakah	3	2	7
Total	13	17	17

Sumber: Bank Sumsel Babel Syariah, 2016

Dilihat dari perkembangan bank syariah yang pesat, akan tetapi masyarakat masih sedikit untuk tahu prinsip akad *mudharabah* dan *musyarakah* yang sebenarnya dalam perbankan syariah khususnya dalam pembiayaan modal itu sendiri. Bertolak dari latar belakang diatas apakah nasabah sudah mengetahui prinsip sebenarnya dari akad yang mereka pilih, sehingga penulis tertarik untuk menganalisis transaksi pembiayaan modal kerja dengan penelitian yang berjudul **“Analisis Transaksi Mudharabah dan Musyarakah Terhadap Pembiayaan Modal Kerja Pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Kota Palembang”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang masalah yang telah dikemukakan diatas maka yang menjadi perumusan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Seberapa besar nasabah mengetahui prinsip akad *Mudharabah* dan *Musyarakah* terhadap pembiayaan modal kerja pada Bank Sumsel Babel Syariah Kota Palembang?
2. Bagaimanakah pendapat nasabah terhadap transaksi *Mudharabah* dan *Musyarakah* pada pembiayaan modal kerja pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Kota Palembang?

C. Tujuan penelitian

1. Untuk mengetahui prinsip transaksi *Mudharabah* dan *Musyarakah* terhadap pembiayaan modal kerja pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Kota Palembang.
2. Untuk mengetahui tanggapan nasabah terhadap transaksi *Mudharabah* dan *Musyarakah* terhadap pembiayaan modal kerja pada Bank Sumsel Babel Cabang Syariah Kota Palembang.

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi Peneliti

Dapat menambah wawasan atau pengetahuan mengenai transaksi *Mudharabah* dan *Musyarakah* dalam perbankan syariah.

2. Bagi Bank Sumsel Babel Syariah

Memberikan kontribusi saran dan bahan pemikiran bagi pihak perbankan mengenai transaksi *Mudharabah* dan *Musyarakah* yang dapat digunakan dalam rangka pengembangan produk-produk dalam memperoleh pendapatan yang tinggi namun tetap berada dalam koridornya sebagai perbankan syariah yang sesuai dengan alquran dan hadist sehingga dapat menjadi bahan pertimbangan dalam penggunaan akad *mudharabah* dan *murabahah*.

3. Bagi Almamater

Menambah khazanah ilmu pengetahuan dan referensi bagi mahasiswa, staf pengajar dan lainnya.

4. Bagi Masyarakat

Dapat memberikan pembelajaran kepada masyarakat pentingnya sistem ekonomi syariah terhadap kemakmuran dan kesejahteraan bagi bangsa dan memberikan pengetahuan tentang perbankan syariah yang sebenarnya.



DAFTAR PUSTAKA

- Antonio, M. Syafi'i, 2000. **Bank Syariah Dari Teori ke Praktek**. Jakarta: PT.Rajawali Press.
- Ascarya, 2011.**Akad dan Produk Bank Syariah**. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Harahap, Sofyan Safri, dkk.2010. **Akuntansi Perbankan Syariah**. Jakarta: LPFE Usakti.[http://tempdata.iaiglobal.or.id/files/E-BOOK%20-%20AKUNTANSI%20PERBANKAN%20SYARIAH%20\(Sofyan,%20Wirosa,%20Yusuf,%20LPFE%20Usakti,%202010\).pdf](http://tempdata.iaiglobal.or.id/files/E-BOOK%20-%20AKUNTANSI%20PERBANKAN%20SYARIAH%20(Sofyan,%20Wirosa,%20Yusuf,%20LPFE%20Usakti,%202010).pdf)
- Kasmir, 2002.**Bank & Lembaga Keuangan Lainnya**. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Ikatan Akuntansi Indonesia.2015.**Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 105**.
- Ikatan Akuntansi Indonesia.2015.**Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan No. 106**.
- Ilham, Ahmad Sholihin.2010.ekonomi syariah. Jakarta. PT. Gramedia Nusantara.<https://books.google.com/books?isbn=9792257071>
- Indarto, Nur, Bambang Supomo.2009. **Metode penelitian bisnis Untuk Akuntansi Dan Manajemen**. Edisi Pertama. Yogyakarta. BPFE
- Muhammad.2016.**sistem bagi hasil dan pricing**. Yogyakarta: UII Press.
- Muhamad.2000. **Sistem dan Prosedur Oprasional Bank Syariah**. Yogyakarta: UII Press.
- Niswonger.1991. **prinsip-prinsip akuntansi**. Jakarta. Penerbit Erlangga.
- Nurhayati, Sri dan Wasilah, 2011. **Akuntansi Syariah di Indonesia**. Jakarta: Salemba Empat.
- Otoritas Jasa Keuangan. 2015. **Statistik Perbankan Syariah 2015**.<http://www.ojk.go.id/>
- Riduwan.2004.**Belajar Mudah Penelitian**.Bandung:Alfabeta
- Rosyda Eva.2012. **Analisa Perbandingan Pembiayaan Hunian Syariah Dengan Akad Murabahah Dan Akad Musyarakah Pada Bank Muamalat (Studi Kasus Pada Bank Muamalat Surabaya)**.(<http://www.google.Scholar.com>)
- Saeed, Abdullah. 2004. **Bank Islam dan Bunga Studi Kritis Larangan Riba dan Interpretasi Kontemporer**. Yogyakarta: Pustaka Pelajar.
- Sugiyono.2012. **Metode Penelitian Bisnis**. Bandung:Alfabeta.
- Sugiyono.2016.**metode penelitian kuantitatif dan kualitatif dan R&D**. bandung:Alfabeta.
- Undang-Undang Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan UU No.7 Th. 1992 **Tentang Perbankan**.
- Universitas Muhammadiyah Palembang.2014.**Pedoman Penulisan Usulan Penelitian dan Skripsi**.Palembang.
- Vardiansah Vari.2011.**Penerapan Sistem Syari'ah Pada Penyaluran pembiayaan Modal Kerja Di PT. Bank Negara Indonesia(BNI) Syari'ah Cabang Pekanbaru dalam Persepektif Ekonomi Islam**