

**ANALISIS BAGI HASIL AKAD *MUDHARABAH* PADA
TINGKAT PENDAPATAN NASABAH (STUDI KASUS
BANK MUAMALAT INDONESIA KCP BARABAI)**

SKRIPSI

**OLEH
NOR ISMIANA**



**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
BANJARMASIN
2026 M/1448 H**

**ANALISIS BAGI HASIL AKAD *MUDHARABAH* PADA
TINGKAT PENDAPATAN NASABAH (STUDI KASUS
BANK MUAMALAT INDONESIA KCP BARABAI)**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Islam**

untuk Memenuhi Sebagai Syarat

Guna Mencapai Gelar Sarjana

Dalam Ilmu Perbankan Syariah

OLEH

NOR ISMIANA

190105020175

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH**

BANJARMSIN

2026 M/1448 H

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Nor Ismiana

Nim : 190105020175

Tempat, Tanggal, Lahir : Barabai, 11 Januari 2001

Jurusan : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebahagian besar, maka skripsi atau gelar yang di peroleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 14 Juli 2026

Penulis



Nor Ismiana



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

Jalan A. Yani Km. 4.5 Banjarmasin 70235 Telepon (0511) 678 3434,
e-mail: febimail@uin-antasari.ac.id, website: febi.uin-antasari.ac.id

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI

Nomor : B-323/Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/07/2026

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Nor Ismiana
NIM : 190105020175
Program Studi : S1 Perbankan Syariah
Judul : Analisis Bagi Hasil Akad Mudharabah Pada Tingkat Pendapatan Nasabah (Studi Kasus Bank Muamalat Indonesia KCP Barabai)

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 13 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 15 Juli 2026
Kepala Prodi Perbankan Syariah



Edah El Wafa, S.H.I., M.S.I
NIP. 199005232018011002

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Bagi Hasil Akad *Mudharabah* Pada Tingkat Pendapatan Nasabah (Studi Kasus Bank Muamalat Indonesia KCP Barabai)

Ditulis oleh : Nor Ismiana

NIM : 190105020175

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program : Strata Satu (S-1)

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2025/2026

Tempat dan tanggal lahir : Hulu Sungai Tengah, 11 Januari 2001

Alamat : Desa Dangu, Kec. Batang Alai Utara Kab. Hulu Sungai Tengah

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk di pertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 10 Juli 2026

Mengetahui,
Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,



Faqih El Wafa, M.S.I
NIP. 199005232018011002

Pembimbing



Rohana Faridah, SE, MM
NIP. 197804272009012010

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Bagi Hasil Akad *Mudharabah* Pada Tingkat Pendapatan Nasabah (Studi Kasus Bank Muamalat Indonesia KCP Barabai)” ditulis oleh Nor Ismiana, telah diuji dalam sidang tim penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin Pada:

Hari : Rabu

Tanggal : 22 Juli 2026

Dinyatakan LULUS dengan predikat : 77 (B+)

Dekan Ekonomi dan Bisnis Islam

UIN Antasari Banjarmasin



Mubarak, M.Si, M. Fin
N.P. 197710312002121002

TIM PENGUJI

NAMA	TANDA TANGAN
1. Dr. Radiansyah, S.Ag., M.Pd.I. (Ketua/Anggota)	1.
2. Hj. Rohana Faridah, S.E., M.M. (Anggota)	2.
3. Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I. (Anggota)	3.
4. Ilma Mahdiya, M.E. (Anggota)	4.

ABSTRAK

Nor Ismiana. 190105020175. *Analisis Bagi Hasil Akad Mudharabah Pada Tingkat Pendapatan Nasabah (Studi Kasus Bank Muamalat Indonesia KCP Barabai)*. Skripsi. Pembimbing: Hj. Rohana Faridah, S.E., M.M., Pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. UIN Antasari Banjarmasin. 2026.

Kata Kunci: *Mudharabah*, Pendapatan Nasabah

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis penerapan sistem bagi hasil pada akad *mudharabah* serta pengaruhnya terhadap tingkat pendapatan nasabah di Bank Muamalat Indonesia KCP Barabai. Akad *mudharabah* merupakan salah satu bentuk kerja sama dalam perbankan syariah yang berlandaskan prinsip bagi hasil, di mana bank bertindak sebagai pemilik modal (*shahibul maal*) dan nasabah sebagai pengelola usaha (*mudharib*). Penelitian ini dilakukan untuk memahami bagaimana mekanisme pelaksanaan akad *mudharabah*, faktor-faktor yang memengaruhi pembagian hasil, serta dampaknya terhadap pendapatan nasabah.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan kualitatif deskriptif. Data diperoleh melalui wawancara dan dokumentasi. Analisis dilakukan menggunakan model Miles dan Huberman yang mencakup tahapan pengumpulan data, reduksi, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan sistem bagi hasil pada akad *mudharabah* di Bank Muamalat Indonesia KCP Barabai telah dilaksanakan sesuai dengan prinsip-prinsip syariah dan ketentuan yang berlaku. Besaran bagi hasil ditentukan berdasarkan nisbah yang disepakati pada awal akad sehingga memberikan kepastian dan rasa keadilan bagi kedua belah pihak. Bagi sebagian nasabah, pembiayaan *mudharabah* berkontribusi terhadap peningkatan pendapatan melalui pengembangan usaha yang dijalankan. Namun, tingkat peningkatan pendapatan dipengaruhi oleh berbagai faktor, seperti kemampuan pengelolaan usaha, kondisi pasar, besarnya modal yang diberikan, dan tingkat keuntungan usaha. Oleh karena itu, keberhasilan akad *mudharabah* dalam meningkatkan pendapatan nasabah tidak hanya bergantung pada sistem bagi hasil, tetapi juga pada kemampuan nasabah dalam mengelola usahanya secara efektif.

ABSTRACT

Nor Ismiana. 190105020175. Analysis of Mudharabah Profit-Sharing on Customer Income Levels (Case Study: Bank Muamalat Indonesia, Barabai Sub-branch). Undergraduate Thesis. Supervisor: Hj. Rohana Faridah, S.E., M.M. Sharia Banking Study Program, Faculty of Islamic Economics and Business, UIN Antasari Banjarmasin. 2026.

Keywords: *Mudharabah, Customer Income*

This study aims to analyze the implementation of the profit-sharing system within mudharabah contracts and its impact on customer income levels at Bank Muamalat Indonesia, Barabai Sub-branch. The mudharabah contract is a form of partnership in Islamic banking based on profit-sharing principles, wherein the bank acts as the capital provider (shahibul maal) and the customer acts as the business manager (mudharib). This research was conducted to understand the operational mechanisms of mudharabah contracts, the factors influencing profit distribution, and the resulting impact on customer income.

This study employs a field research design with a descriptive qualitative approach. Data were collected through interviews and documentation. Analysis was conducted using the Miles and Huberman model, encompassing the stages of data collection, data reduction, data display, and conclusion drawing.

The results indicate that the implementation of the profit-sharing system for mudharabah contracts at Bank Muamalat Indonesia, Barabai Sub-branch, adheres to Sharia principles and applicable regulations. The profit-sharing amount is determined based on the ratio agreed upon at the inception of the contract, thereby ensuring certainty and fairness for both parties. For some customers, mudharabah financing contributes to increased income by facilitating business expansion. However, the extent of this income growth is influenced by various factors, such as business management capabilities, market conditions, the amount of capital provided, and business profitability. Consequently, the success of mudharabah contracts in boosting customer income depends not only on the profit-sharing system but also on the customer's ability to manage their business effectively.

MOTO

"Sesungguhnya setelah kesulitan pasti ada kemudahan"

Al-Insyirah ayat 6

“Sebaik Baik Manusia adalah yang paling bermanfaat bagi orang lain”

HR. Ahmad, ath-Thabrani, ad-Daruqutni

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah. Puji syukur kehadirat Allah SWT, atas berkah limpahan rahmat-Nya Penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi ini. Karya sederhana ini penulis persembahkan dengan segenap cinta dan do'a kepada:

- *Kepada keluarga tercinta dan tersayang. Terima kasih yang tak terhingga atas cinta, kasih sayang, dan do'a yang senantiasa tak pernah henti-hentinya dipanjatkan untuk mendukung proses perjalanan penulis selama ini. Semoga Allah selalu memberikan keberkahan umur dan menjaga kalian dalam kebaikan.*
- *Dosen Pembimbing Skripsi, Ibu Rohana Faridah, SE, MM. Terima kasih atas kebaikan Ibu selama ini telah membimbing dan membantu penulis hingga skripsi ini dapat terselesaikan.*
- *Teruntuk teman-teman Penulis yang tidak bisa disebutkan satu persatu terima kasih atas segala semangat dan kebersamaan yang dilalui, ini akan menjadi memori manis yang terukir dalam lembaran perjuangan masa-masa kuliah.*
- *Kepada diri saya sendiri Nor Ismiana, yang sudah berjuang dan mampu bertahan sehingga sampai dititik ini dan dapat menyelesaikan skripsi ini.*

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	B	be
ت	ta'	T	te
ث	ša'	š	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ha'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	D	de
ذ	zal	Z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	er
ز	zai	Z	zet
س	sin	S	es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	za'	Z	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik di atas
غ	gain	G	Ge
ف	fa'	F	Ef

ق	qaf	Q	Qi
---	-----	---	----

ك	kaf	K	Ka
ل	lam	L	‘el
م	mim	M	‘em
ن	nun	N	‘en
و	waw	W	We
ه	ha’	H	Ha
ء	hamzah	`	Apostrof
ي	ya’	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّر	ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُّوس	ditulis	<i>al-qudus</i>

III. Ta’ *marbutah* di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَة	ditulis	<i>jāmi’ah</i>
مَكْتَبَة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang ‘al’ serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المَكْتَبَةُ الْجَمِيلَة	ditulis	<i>al-maktabah al-jamīlah</i>
--------------------------	---------	-------------------------------

IV. Vokal Pendek

اَ	fathah	ditulis	<i>a</i>
اِ	kasrah	ditulis	<i>i</i>
اُ	dammah	ditulis	<i>u</i>
شَكَرَ	fathah	ditulis	<i>syakara</i>
قُرِئَ	kasrah	ditulis	<i>quri'a</i>
يَنْتَقِ	dammah	ditulis	<i>yantiq</i>

V. Vokal Panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a</i> <i>kamilaḥ</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a</i> <i>ṣalla</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i</i> <i>syadid</i>
4	dammah + wawu mati صدور	ditulis ditulis	<i>u</i> <i>ṣudur</i>

VI. Vokal Rangkap

1	fathah + ya mati روي د	ditulis ditulis	<i>ai</i> <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati وفرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	<i>au</i> <i>wa fir'auna zi al-autad</i>

VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا	ditulis	<i>a'antum asyaddu</i> <i>khalqan</i>
--------------------------	---------	--

VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	ditulis	<i>al-Qur' ān</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitāb</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>as-subhu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sā hirah</i>

IX. Penelitian Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penelitiannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-walidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>iza asy-syamsu</i>

Kata Pengantar

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji hanya milik Allah Swt., Tuhan semesta alam, atas segala rahmat, karunia, serta petunjuk-Nya yang tiada henti, sehingga akhirnya skripsi ini dapat diselesaikan dengan baik. Shalawat serta salam senantiasa kita curahkan kepada junjungan kita, Nabi Besar Muhammad Saw., beserta keluarga, para sahabat, serta seluruh pengikut setia beliau hingga akhir zaman. Meskipun tak luput dari kekhilafan dan keterbatasan, penulis tetap merasa sangat bersyukur atas terselesaikannya skripsi yang berjudul **“ANALISIS BAGI HASIL AKAD MUDHARABAH PADA TINGKAT PENDAPATAN NASABAH (STUDI KASUS BANK MUAMALAT INDONESIA KCP BARABAI)”**, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis sepenuhnya menyadari bahwa dalam proses penyusunan skripsi ini, telah menerima banyak dukungan, bimbingan, serta dorongan dari berbagai pihak yang telah meluangkan pikiran, waktu, tenaga, dan kontribusi lainnya. Oleh karena itu, dengan penuh ketulusan, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si, M. Fin., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I., dan Ibu Ilma Mahdiya, M.E., selaku Ketua dan Sekretaris Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Ibu Hj. Rohana Faridah, S.E., M.M., selaku penasehat akademik sekaligus pembimbing skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan

skripsi.

4. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan banyak ilmu kepada penulis.
5. Kepada diri saya sendiri Nor Ismiana, yang sudah berjuang dan mampu bertahan sehingga sampai dititik ini dan dapat menyelesaikan skripsi ini.
6. Segenap pihak, baik secara langsung maupun tidak langsung, yang telah berkontribusi dalam proses penyusunan skripsi ini, namun tidak dapat disebutkan satu per satu.

Semoga Allah SWT senantiasa membalas segala bentuk kebaikan yang telah diberikan oleh semua pihak yang terlibat dalam penyusunan karya ini. Penulis juga memohon ampunan dan keridhaan Allah SWT, serta berharap agar karya tulis ini dapat memberikan manfaat yang besar bagi semua pihak yang membacanya, sekaligus menambah wawasan dan pengetahuan tentang hukum Islam. Aamiin.

Banjarmasin, Juli 2026

Penulis

Nor Ismiana

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
PENETAPAN BEBAS PLAGIASI	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRAK.....	vi
MOTO.....	viii
PERSEMBAHAN	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	x
KATA PENGANTAR	xiv
DAFTAR ISI.....	xvi
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR GAMBAR.....	xix
 BAB I PENDAHULUAN	 1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	5
E. Definisi Operasional	5
F. Sistematika Penulisan.....	7
 BAB II AKAD <i>MUDHARABAH</i> , PENDAPATAN NASABAH	 9
A. Akad <i>Mudharabah</i>	9
B. Pendapatan Nasabah.....	22
C. Penelitian Terdahulu	26
D. Kerangka Pemikiran.....	33
 BAB III METODE PENELITIAN	 34

A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	34
B. Lokasi Penelitian.....	35
C. Subjek dan Objek Penelitian.....	35
D. Data dan Sumber Data	35
E. Metode Pengumpulan Data.....	37
F. Teknik Analisis Data	37
 BAB IV ANALISIS DATA DAN LAPORAN DATA	39
A. Gambaran Lokasi Penelitian.....	39
B. Hasil Data	49
C. Analisis Data.....	63
 BAB V PENUTUP	72
A. Kesimpulan	72
B. Saran	74
 DAFTAR PUSTAKA	77
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	80

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1 Perbedaan Riba dan Bagi Hasil.....	20
Tabel 4.2 Persentase Pembagian Bagi Hasil	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran.....	33
Gambar 1.2 Struktur Organisasi Bank Muamalat KCP Barabai.....	41