

**ANALISIS NISBAH BAGI HASIL PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH  
DI PT. BANK TABUNGAN NEGARA SYARIAH (BTNS) CABANG  
BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**MUHAMMAD RIZKY**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI**

**BANJARMASIN**

**2023 M/1444 H**

**ANALISIS NISBAH BAGI HASIL PADA PEMBIAYAAN MUDHARABAH  
DI PT. BANK TABUNGAN NEGARA SYARIAH (BTNS) CABANG  
BANJARMASIN**

**SKRIPSI**

**Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
Untuk Memenuhi Sebagai Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
Dalam Ilmu Ekonomi**

**Oleh:**

**MUHAMMAD RIZKY**

**180105020406**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI BISNIS ISLAM  
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2023 M/1444 H**

### PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Rizky

NIM : 180105020406

Tempat/Tgl Lahir : Tabalong/ 07 September 1999

Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

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

Banjarmasin, 23 Mei 2023

Yang membuat pernyataan,



Muhammad Rizky

180105020406

## PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Analisis Nisbah Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah Di PT. Bank Tabungan Negara Syariah (BTNS) Cabang Banjarmasin.

Ditulis Oleh : Muhammad Rizky

NIM : 180105020406

Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Program Studi : Perbankan Syariah

Tahun Akademik : 2018

Tempat dan Tanggal Lahir : Tabalong, 07 September 1999

Alamat : Desa Bangkar No. 93 Rt.01 Kec. Muara Uya Kab. Tabalong. 71573

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

Banjarmasin, 23 Mei 2023

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

Menyetujui,

Pembimbing



Ansharullah, S.Ag. M.Fil.  
NIP. 19750609200003100

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Nisbah Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah Di PT. Bank Tabungan Negara Syariah (BTNS) Cabang Banjarmasin”, ditulis oleh Muhammad Rizky, telah diujikan dalam siding Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

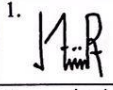
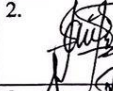
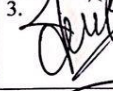
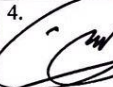
Hari : Senin

Tanggal : 26 Juni 2023

Dinyatakan LULUS dengan Peridikat: A (81,5)

Dekan Fakultas Ekonomi dan  
Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin  
  
Dr. P. Sukarni, M.Ag  
NIP 196304171991021001

### Tim Penguji

No	Nama	Tanda Tangan
1.	Dr. Mahmud Yusuf, M.Si. (Ketua)	1. 
2.	Dra. Hj. Fithriana Syarqawie, M.H.I. (Anggota)	2. 
3.	Ansharullah, S.Ag., M.Fil.i. (Anggota)	3. 
4.	Muhammad Noval, S.E.I., M.Si. (Anggota)	4. 

## ABSTRAK

**Muhammad Rizky. 2023**, *Analisis Nisbah Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah di PT. Bank Tabungan Negara Syariah (BTNS) Cabang Banjarmasin*. Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Bpk. Ansharullah, S.Ag, M.Fil.i

**Kata Kunci:** Nisbah Bagi Hasil, Pembiayaan *Mudharabah*, BTNS.

Pembiayaan adalah pendanaan yang digunakan untuk membiayai investasi, baik yang dilakukan untuk perorangan maupun pun dengan lembaga perusahaan yang menggunakan pembiayaan. Hukum yang dikutip adalah yang terdapat dalam Islam, yaitu Al-Qur'an dan Hadits. Tujuan penelitian ini merupakan untuk memastikan Analisis Nisbah Bagi Hasil Pada Pembiayaan *Mudharabah* di PT. Bank Tabungan Negara Syariah (BTNS) Cabang Banjarmasin.

Penelitian ini melakukan jenis penelitian lapangan dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Subjek penelitian ini merupakan pihak PT. Bank Tabungan Negara Syariah (BTNS) Cabang Banjarmasin, dengan objek penelitian nisbah bagi hasil pada pembiayaan *mudharabah*. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara dan dokumentasi.

Berdasarkan temuan kajian, Fatwa DSN-MUI dan undang-undang yang mengatur tentang perbankan syariah menjadi dasar pembiayaan *mudharabah* yang digunakan di BTN Syariah Cabang Banjarmasin, yang artinya dilakukan sesuai dengan prinsip syariah. Kesepakatan yang dibuat di awal akad antara bank dan nasabah akan menentukan bagaimana nisbah bagi hasil dengan pembiayaan *mudharabah* di BTN Syariah Cabang Banjarmasin. Untuk menghitung bagi hasil, Bank BTN Syariah Cabang Banjarmasin menggunakan beberapa teknik, berupa kertas kerja, dan *cashflow* di Excel ketentuan dari pusat. Nisbah tersebut akan berbeda-beda untuk setiap transaksinya. Karena, nisbah menggambarkan beban yang akan ditanggung masing-masing pihak sesuai dengan porsi (*share*) dan tanggungjawabnya.

## **MOTTO**

وَسِعَهَا إِلَّا نَفْسًا اللَّهُ يُكَلِّفُ لَا

“Allah tidak akan membebani seseorang melainkan sesuai dengan  
kemampuannya”

(Q.S Al-Baqarah/ 2:286)

## **PERSEMBAHAN**

Saya persembahkan dengan segenap cinta dan doa karya saya yang sederhana ini untuk:

Almarhum Ayahanda Asrani dan Ibunda tercinta Norbayah yang telah memberikan kasih sayang, doa serta dukungan cinta yang tak terhingga sampai saat ini.

Dosen pembimbing Saya Bapak Ansharullah, S.Ag, M.Fil.i. Terima Kasih atas segala bimbingan dan arahan yang telah diberikan kepada saya selama ini. Seluruh Dosen di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, terima kasih atas segala ilmu yang telah kalian berikan serta pengalaman yang sangat berharga kepada kami.

Kakak-kakakku tersayang Kakak Eka Wati dan Kakak Al-Fajri dan Seluruh keluarga besar dirumah.

Kepada Muhammad Rizky yaitu diriku sendiri terimakasih sudah kuat dan berjuang sejauh ini kamu hebat.

Dan teman perjalananku Novia Arsadi serta kawan-kawan perkuliahan, terimakasih yang memberikan semangat sampai bisa menyelesaikan tugas akhir ini.

Terimakasih.



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

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 Nomer 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	sa'	ṡ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ḥa'	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 ya
ص	ṡad	ṡ	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	Ya

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مُتَكَبِّرًا	ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُّوسِ	ditulis	<i>al-qudus</i>

## III. Ta' marbutah di akhirkata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جَامِعَةٍ	ditulis	<i>jami'ah</i>
مَكْتَبَةٌ	ditulis	<i>maktabah</i>

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

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

الْمَكْتَبَةُ الْجَمِيلَةُ	Ditulis	<i>al-maktabah al-jamilah</i>
----------------------------	---------	-------------------------------

#### IV. Vokal pendek

◌َ	fathah	ditulis	a
----	--------	---------	---

◌ِ	kasrah	ditulis	i
◌ُ	dammah	ditulis	u
شكر	fathah	ditulis	syakara
قرأ	kasrah	ditulis	quri'a
ينطق	dammah	ditulis	yanṭiqu

#### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a</i> <i>kamilah</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 صدر	Ditulis ditulis	<i>U</i> <i>ṣudur</i>

## VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	ai <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	au <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 khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

## VIII. Kata sandang alif +lam

a. Bilda diikuti huruf *Qamariyyah*

القران	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitab</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan diidgamkan

الصبح	ditulis	<i>as-subhu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sahirah</i>

## IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	Ditulis	<i>birru al-walidaini</i>
إذا الشمس س	Ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

اَللّٰهُمَّ صَلِّ وَسَلِّمْ عَلٰى نَبِيِّنَا مُحَمَّدٍ

Alhamdulillah puji syukur kepada Allah SWT. Atas segala karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shlawat serta salam semoga selalu tercurah kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW. Karena beliau adalah yang menunjukkan kepada kita jalan yang lurus berupa ajaran agama islam yang sempurna dan menjadi anugerah terbesar bagi seluruh alam semesta. Penulis sangat bersyukur karena dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Nisbah Bagi Hasil Pada Pembiayaan Mudharabah Di PT.Bank Tabungan Negara Syariah (BTNS) Cabang Banjarmasin”.

Peneliti mengucapkan banyak terima kasih kepada berbagai pihak yang sudah banyak memberikan bimbingan, arahan, serta motivasi hingga terselesaikannya penelitian ini. Penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H Mujiburrahman, M. A., selaku Rektor UIN Antasari Banjrmasin.
2. Bapak Dr. H. Sukarni, M. Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjrmasin.
3. Ibu Annisa Sayyid, M. Ag dan Bapak Yusuf Asyhari, SE., ME., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
4. Bapak Ansharullah, S.Ag, M.Fil.i selaku dosen pembimbing saya yang memberikan bimbingan hingga terselesaikannya skripsi ini dengan baik dan benar. Tidak akan terlupakan atas bantuan dan kesabaran Bapak dalam membimbing skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Kepala perpustakaan UIN Antasrai Banjarmasin dan Kepala Perpustakaan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
7. Pihak PT. Bank Tabungan Negara Syariah (BTNS) Cabang Banjarmasin yang telah memberikan izin riset, waktu dan data yang diperlukan sehingga penelitian yang diberikan peneliti bisa menjadi sebuah skripsi.
8. Alm Ayah, Mama, Kaka, diri saya sendiri dan Teman-teman saya, yang mana telah memberikan dukungan dan doa yang tulus kepada saya.

Semoga Allah SWT, membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata, penulis mengharapkan ampunan dan ridah Allah SWT. Semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan hukum islam, Amiin.

Banjarmasin, 31 Mei 2023

Penulis



Muhammad Rizky

Nim 180105020406

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>PERSETUJUAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Kegunaan Penelitian .....	6
E. Definisi Operasional .....	7
F. Penelitian Terdahulu .....	8
G. Sistematika Pembahasan .....	11
<b>BAB II ANALISIS NISBAH BAGI HASIL DAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH</b> .....	<b>12</b>
A. Pembiayaan Mudharabah .....	12
B. Nisbah Bagi Hasil .....	22
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>28</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	28

B. Lokasi Penelitian .....	28
C. Subjek dan Objek Penelitian .....	28
D. Data dan Sumber Data .....	29
E. Teknik Pengumpulan Data .....	30
F. Teknik Analisis Data .....	31
<b>BAB IV LAPORAN PENELITIAN DAN ANALISIS DATA .....</b>	<b>32</b>
A. Penyajian Data .....	32
B. Analisis Data .....	58
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>63</b>
A. Simpulan .....	63
B. Saran-saran .....	64
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>65</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>68</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>95</b>



## DAFTAR TABEL

3.1 Kelengkapan Data Permohonan .....	40
4.1 Bagi Hasil .....	48

## **DAFTAR GAMBAR**

3.1 Sistem Pembiayaan Mudharabah .....	14
4.1 Struktur BTN Syariah .....	36
4.2 Sitem Pembiayaan Modal Kerja Mudharabah BTN iB .....	46