

**IMPLEMENTASI PRINSIP KEADILAN  
DALAM DISTRIBUSI BAGI HASIL PRODUK *MUDHARABAH*  
(Studi Terhadap Penerapan Prinsip Keadilan dan Persepsi Nasabah di BPRS  
Bangun Drajat Warga Yogyakarta)**



**SKRIPSI**

**Disusun Oleh :**

**TRI WIDYASTUTININGSIH**

**NPM: 20050730044**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**IMPLEMENTASI PRINSIP KEADILAN  
DALAM DISTRIBUSI BAGI HASIL PRODUK *MUDHARABAH*  
(Studi Terhadap Penerapan Prinsip Keadilan dan Persepsi Nasabah di BPRS  
Bangun Drajat Warga Yogyakarta)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana  
Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi  
dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

**Oleh:**

**TRI WIDYASTUTININGSIH  
NPM: 20050730044**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

## NOTA DINAS

Lampiran : 4 eks. Skripsi  
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 23 Desember 2009  
Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Di Yogyakarta

**Assalamu'alaikum wr. wb.**

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi Saudara :

Nama : Tri Widyastutiningsih  
NPM : 20050730044  
Judul : Implementasi Prinsip Keadilan Dalam Distribusi Bagi Hasil Produk *Mudharabah* (Studi Terhadap Penerapan Prinsip Keadilan dan Persepsi Nasabah di BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta).

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut kepada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

**Wassalamu'alaikum wr. wb.**

Pembimbing



Ghoffar Ismail, S. Ag., M. A.

## MOTTO

إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ

"...*Sesungguhnya Allah tidak merubah keadaan suatu kaum sehingga mereka mengubah keadaan yang ada pada diri mereka sendiri...*"

(Q.S.Ar-Ra'd, 13 :11)

وَأَسْتَعِينُوا بِالصَّبْرِ صَّلَاةً

"...*Jadikanlah Sholat dan Sabar sebagai penolongmu....*"

(Al-Baqarah, 2 :45)

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا

"*Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan*"

(Al-Insyirah, 94 :6)

Harga Sebuah Kesuksesan bukan dinilai dari  
Hasil akhir tetapi dari proses perjuangannya  
(Andrie Wongso)



## *PERSEMBAHAN*

Kupersembahkan karya kecil ini especially for :

**ALLAH SWT**, Engkau yang membalas dosa dengan ampunan , Engkau tahu kelalaian yang telah dilakukan, namun Engkau masih memberikan kekuatan untuk memperbaiki kekhilafan, Ampuni jikalau cinta kepada-Mu masih terbagi kepada cinta semu. Berkahilah dan Rahmatilah setiap detik nafas yang tersisa yang Engkau berikan.

**Rasulullah SAW...**my Beloved Prophet, lelaki ilham dari surga sebagai upaya menjadi umatmu yang terbaik, untuk setiap keterbatasan mengikuti sunnahmu.

**My Parents**, Ayahanda Drs.H. Marzuki dan Ibunda ku Sri Widayati BA., Sebagai tanda bakti, hormat dan sayang q....beliau yang tak pernah kenal lelah dalam mendidik, dan menyekolahkan saya, dengan kasih sayang, doa yang tulus, semangat yang ikhlas dan harapan besar terhadap masa depan keturunannya tanpa mengharap imbalan. Semoga Allah mengampuni atas semua kesalahannya dan selalu menyertai dalam menjalani sisa hidupnya. Terimakasih atas segala pengorbanan dan kasih sayang serta do'a yang tiada henti kepadaku.....

**My Sister and Brother**, mbk Dwi Astutiningsih S. Farm., Apt dan adek q Ahmad Taufi Rifai, yang selalu memberi q semangat, dukungan, doa dan inspirasi bagi q. Terimakasih dah selalu senyum dan setia memperhatikan q, hingga detik ini yang Insya Allah diridhoi-Nya.

**My Best Friend**, Endah 3 Mayasari (makasih bgt dah setia menjadi sahabat q dari SMA hingga saat ini, makasih atas segala bantuan, do'a serta dukungannya), boeat mbk Lukqi Febriani (makasih bgt dah selalu membantu q. dah ngebolehin numpang tidur di kos mbk lukqi, apalagi

waktu KKN, maafin q ya mbk....q dah sering ngerpotin terus,hehehe...), boeat mbk Narsi (semoga cepet nyusul wisuda ya mbk....en bahagia terus ma suami tercinta...), boeat mbk Tiara kartika ( makasih bgt dah minjemin bukunya ya mbk...makasih juga atas doa serta dukungannya selama ini mbk), buat semuanya aja makacih dah selalu memberikan q semangat, doa dan inspirasi bagi q..... Jangan pernah lupa kita pernah berjuang bersama, sedih, seneng, nangis dan ketawa bareng... buat temen-temen EPI 2005 yang tak bisa q sebutkan satu per satu, temen2 kos khasanah , mbk opink, mbk anna, mbk ida, mbk tresni, nurfaedah, wulan en semuanya aja yang telah mengisi hari-hariku.....

Boeat semua saudara-saudara q mas didit, mama ninik, pekdhe2 en budhe2 semua makasih atas do'a en semangatnya....serta temen-temen ku semua yang telah membantuku dan mewarnai hidupku yang gak bisa q sebutin satu-satu...makaci.....h bgt atas doa dan dukungannya. Aku hanya bisa mendo'akan semoga keinginan dan cita-cita kalian semua bisa tercapai.Amiin.

**My Prospective Husband**, I just say "thank you so much for motivation that was gived to me. I am pround to you". Syukron katsira, tiada bosan memberiku dukungan,semangat, mengorbankan waktu, tenaga, pikiran, biaya serta do'a. Thank's juga atas bimbingannya selama ini, Aku banyak belajar dari mu, dan itu yang membuat hidupku lebih bermakna, sekaligus mampu membuatku sadar akan arti hidup ini dan mencoba bangkit kembali.Thank's to all....

Buat si Hitam motor q yang setia menemani q ke mana-mana. Hujan badai panas terik kita lalui bersama selama ini....

Buat my computer, tanpamu skripsi ini tidak akan selesai....thank's dah selalu membantu ku... serta buat Almamaterku dan Masa Depan ku....



## KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum wr.wb.

Alhamdulillah, segala puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran ALLAH SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul **“Implementasi Prinsip Keadilan dalam Distribusi Bagi Hasil produk *Mudharabah* (studi terhadap penerapan prinsip keadilan dan persepsi nasabah di BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta)** yang disusun guna memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan program S1 dan mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Islam. Sholawat dan salam semoga senantiasa dilimpahkan kepada nabi Muhammad SAW yang telah mengajarkan syariat Allah yang agung serta menjadi contoh terbaik bagi umat manusia.

Mudah-mudahan skripsi yang penulis susun dapat menambah pengetahuan dan berguna bagi kita semua, walaupun dengan berbagai keterbatasan dan kekurangan. Kritik dan saran sangat penulis harapkan guna membangun dan mengetahui kekurangan dan kesalahan yang penulis buat demi kebaikan kita semua.

Kepada semua pihak yang baik secara langsung maupun tidak langsung telah membantu demi kesempurnaan dalam pembuatan skripsi ini penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya, Jazakumullah Khairan Khatsiran kepada:

1. Bapak Drs. H. Marsudi Iman, M. Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

2. Bapak Homaidi Hamid, S. Ag., M. Ag selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Ghoffar Ismail, S. Ag., M. A selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan pengarahan, bimbingan serta saran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
4. Segenap dosen Fakultas Agama Islam yang telah membimbing dan memberikan ilmunya selama ini.
5. Seluruh staf BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta, yang telah banyak membantu dan merelakan waktunya sehingga penelitian ini berjalan lancar.
6. Semua pihak yang telah banyak membantu penulisan skripsi ini yang tidak bisa disebutkan satu persatu.

Terakhir penulis ingin menyampaikan, bahwa skripsi ini merupakan salah satu kerja intelektual dari sekian banyak kerja yang dikerjakan. Maka dengan jujur penulis akui bahwa kekurangan tetap ada dalam tulisan ini. Penulis berharap, penyusunan skripsi ini nantinya dapat menjadi karya yang bermanfaat juga solusi bagi pengembangan khasanah ekonomi dan perbankan Islam di masa depan dan bagi semua pihak yang membutuhkan. Semoga amal kebaikan yang telah diberikan mendapat balasan yang berlipat ganda dari Allah SWT. Amin yaa rabbal'alamiin.

Billahi taufiq wal hidayah. Fashtabiqul Khairat.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Yogyakarta, 23 Desember 2009

penulis

Tri Widyastutiningsih



## DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman judul.....	i
Nota Dinas .....	ii
Halaman pengesahan .....	iii
Halaman Motto.....	iv
Halaman Persembahan.....	v
Halaman kata pengantar.....	vii
Halaman Daftar Isi.....	ix
Halaman Abstrak.....	xi
<b>BAB I. PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	8
C. Tujuan Penelitian .....	8
D. Manfaat Penelitian .....	8
E. Sistematika Pembahasan .....	9
<b>BAB II. LANDASAN TEORI</b>	
A. Kerangka Teoritik .....	11
1. Prinsip Operasional Bank Syariah.....	11
2. Gambaran Umum Prinsip Keadilan .....	12
3. Distribusi Bagi Hasil.....	24
4. Produk <i>Mudharabah</i> .....	29
5. Implementasi keadilan dalam distribusi bagi hasil mudharabah...43	
B. Hasil Penelitian Terdahulu .....	49
C. Kerangka Analisis .....	51
<b>BAB III. METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian.....	52
B. Sifat Penelitian.....	52
C. Subjek dan Objek penelitian .....	53
D. Sumber Data .....	53

E. Teknik Pengumpulan Data .....	54
F. Teknik Analisis Data .....	55

#### **BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran umum Subjek dan Objek Penelitian .....	57
B. Hasil Penelitian dan Pembahasan .....	75

#### **BAB V. KESIMPULAN DAN SARAN**

A. Kesimpulan.....	105
B. Saran.....	106
C. Keterbatasan Penelitian .....	106