

ANALISIS AKAD PEMBIAYAAN MUSYARAKAH

(Studi Kasus Perjanjian Musyarakah No.55/064-1/10/10

di BPRS Buana Mitra Perwira Purbalingga)

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian dari Tugas dan Syarat-syarat Guna

Memperoleh Gelar Sarjana

Program Studi Syari'ah Muamalah



Oleh:

Dian Novia Cahyani

092311020

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG

FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM

2012/2013



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
Jl. Prof.Dr.Hamka Kampus III Ngaliyan Telp. (024) 7601291 Semarang 50185

NOTA PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar
Hal : Naskah Skripsi
a.n. Sdri Dian Novia Cahyani

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam
IAIN WALISONGO SEMARANG
Di Semarang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirim naskah skripsi saudara :

Nama : Dian Novia Cahyani

NIM : 092311020

Judul : **ANALISIS AKAD PEMBIAYAAN MUSYARAKAH**

(Studi Kasus Perjanjian Musyarakah No.55/064-1/10/10 di
BPRS Buana Mitra Perwira Purbalingga)

Selanjutnya kami mohon agar skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan. Demikian, atas perhatiannya kami ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I


Nur Khoirin , H., Drs,M.Ag.
NIP.19630081 1992031 001

Semarang, 3 Juni 2013

Pembimbing II


Nur Hidayati Setyani ,SH.,MH.
NIP.19670320 199303 2 001



DEPARTEMEN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Prof. Dr. Hamka KM 02 Ngaliyan Telp. (024) 7601291 Semarang

PENGESAHAN

Nama : Dian Novia Cahyani
NIM : 092311020
Jurusan : MUAMALAH
Judul : ANALISIS AKAD PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
(Studi Kasus Perjanjian Musyarakah No.55/064-1/10/10 di BPRS
Buana Mitra Perwira Purbalingga)

Telah memunaqasahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang dinyatakan lulus pada tanggal: **26 Juni 2013**
Dan dapat diterima sebagai pelengkap ujian akhir Program sarjana Strata satu (1) guna memperoleh Gelar Sarjana dalam Ilmu Syari'ah.

Semarang, 26 Juni 2013

Mengetahui,

Ketua Sidang

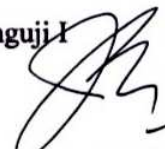
Sekretaris Sidang

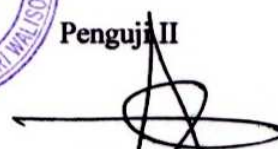

DR.H. Ali Imron, MAg
NIP.19730730 200312 1003


Nur Hidayati Setyani,SH,MH
NIP. 19670320 199303 2 001

Penguji I

Penguji II


Nur Syamsudin ,H.,Drs.,M.Ag
NIP.19680505 199503 1 002


Afif Noor ,SAg,SH,MHum
NIP. 19760615 200501 1 005

Pembimbing I

Pembimbing II


Nur Khoirin ,H.,Drs,M.Ag.
NIP. 19630801 119203 1 001


Nur Hidayati Setyani,SH,MH
NIP. 19670320 199303 2 001

DEKLARASI

Dengan penuh kejujuran dan penuh tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi tidak berisi materi yang telah pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satu pun pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, Juni 2013

Deklarator

Dian Novia Cahyani

MOTTO



“ Dan jika (orang yang berhutang itu) dalam kesukaran, maka berilah tangguh sampai dia berkelapangan, dan menyedekahkan (sebagian atau semua utang) itu, lebih baik bagimu jika kamu mengetahui “(Al baqarah : 280)¹

¹ Departemen Agama RI, AlQuran dan Terjemah, (Jakartes : CV.Durus Sunnah, 2011), h.47

PERSEMBAHAN

Dalam perjuangan mencari ridho Allah SWT yang tiada batas tingginya, semua isinya menerangi dunia seisinya dan menggerakkan semua isinya dengan penuh tetesan air mata kupersembahkan karya tulis "Skripsi" untuk orang-orang yang selalu hadir dan berharap keridhaanNya, kupersembahkan bagi mereka yang tetap berada dalam ruang dan waktu kehidupanku, khususnya kupersembahkan buat :

- ❖ Ayahanda Didik Cahyono dan Ibunda Subiatun tercinta yang telah menuntun dan mengenalkan pada sebuah kehidupan dengan cinta dan kasih sayang yang tak terhingga.
- ❖ Dosen Pembimbingku Bapak Drs. H. Nur Khoirin, M.Ag dan Ibu Nur Hidayati Setyani, SH,MH yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam menyusun skripsi ini.
- ❖ Tunanganku yang selalu memberikan motivasi dan semangat dalam pembuatan skripsi ini, sehingga selesai dengan lancar dan baik.
- ❖ Adikku tercinta Dina Meiliya Cahyaningrum yang telah menemani dalam setiap perjalananku.
- ❖ Keluarga besarku tercinta. Semoga selalu mendapat kebahagiaan dunia wal akhirat
- ❖ Teman-teman seperjuangan MUA Comunity 2009 yang telah memberikan kehidupan penuh warna dalam setiap kekompakan yang diciptakan.
- ❖ Para Personil Posko Galau (41) terimakasih untuk kebersamaannya. Oke oke siip
- ❖ Teman-teman seangkatan dan seperjuangan. Tetap semangat dan pantang menyerah.

ABSTRAK

Musyarakah merupakan salah satu konsep kerjasama dalam usaha perekonomian yang berdasarkan syari'ah yaitu menggunakan sistem bagi hasil dimana keuntungan dan kerugian di tanggung bersama-sama, yang bertujuan menjalankan usaha yang terhindar dari unsur-unsur ribawi. Secara sederhana akad ini bisa digambarkan sebagai satu proses transaksi dimana dua orang (institusi) atau lebih menyatukan modal untuk satu usaha, dengan prosentasi bagi hasil yang telah disepakati. Konsep *musyarakah* ini sangat membantu para pengusaha terutama dari kalangan menengah ke bawah. Belakangan ini, banyak bermunculannya Lembaga Keuangan Syariah yang dalam produk usahanya menawarkan berbagai macam produk. Penelitian ini akan mengambil satu sample produk bank syariah yaitu produk pembiayaan dengan akad *musyarakah* (Studi Kasus Perjanjian *Musyarakah* No.55/064-1/10/10 di BPRS Buana Mitra Perwira).

Berangkat dari masalah di atas, yang menjadi rumusan masalah di dalam skripsi ini adalah bagaimana Konstruksi Akad Pembiayaan *Musyarakah* No.55/064-1/10/10 di BPRS Buana Mitra Perwira yang dilakukan antara BPRS Buana Mitra Perwira dengan Pujadi Hadi Saputro dan Bagaimana Hukum Islam memandang isi Akad Pembiayaan *Musyarakah* tersebut.

Penelitian dalam skripsi ini menggunakan penelitian kepustakaan (*library research*) yang lebih terfokus pada penelitian Dokumen yang dalam ini bentuk studi kasus dengan menggunakan data primer berupa dokumen - dokumen akad *musyarakah*, wawancara dengan nasabah. Data sekunder diperoleh dari putusan Pengadilan Agama Purbalingga No 518 / Pdt.G/ 2011 / PA.Pbg Tahun 2011. Penelitian ini merupakan jenis penelitian kualitatif yaitu penelitian yang bermaksud untuk memahami fenomena tentang apa yang dialami oleh subjek penelitian misalnya perilaku, persepsi, motivasi, tindakan, secara holistik, dengan cara deskripsi dalam bentuk kata-kata dan bahasa, pada suatu konteks khusus yang alamiah dan dengan memanfaatkan berbagai metode ilmiah. Sedangkan metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini metode deskriptif yaitu sebagai prosedur pemecahan masalah yang diselidiki dengan gambaran secara sistematis dan fakta akurat dan karakteristik mengenai populasi atau bidang tertentu.

Kesimpulan yang didapat dari penelitian ini adalah : *Musyarakah* yang dilaksanakan di Buana Mitra Perwira purbalingga menunjukkan bahwa, secara normatif sudah sesuai dengan konstruksi / susunan akad menurut perjanjian dalam Islam. Namun demikian, dalam substansi /isi nya masih terdapat beberapa hal yang belum sesuai dengan konsep hukum Islam, dimana masih ada beberapa hal yang kurang sesuai, yaitu kedudukan pihak tidak setara, penetapan nominal uang yang harus disetorkan di tentukan diawal padahal belum mengetahui apakah usaha yang dilakukan nasabah mendapat keuntungan atau rugi, dan tidak ada penangguhan waktu pada saat hutang jatuh tempo.

KATA PENGANTAR

Asslamu'alaikum Wr. Wb.

Tiada untaian kata yang layak dan pantas penulis ungkapan selain bacaan Alhamdulillah wa Syukurillah, senantiasa kami panjatkan ke hadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan nikmat kepada semua hamba-Nya, sehingga sampai saat ini kita masih mendapatkan ketetapan Iman dan Islam.

Sholawat dan salam semoga tetap tercurah kepangkuan Rasulullah Muhammad SAW pembawa rahmat bagi Makhluk sekian alam, keluarga, sahabat dan para tabi'in serta kita umatnya, semoga kita mendapat pertolongan di hari akhir nanti.

Dalam penjelasan skripsi ini tentulah tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik dalam ide, kritik, saran maupun dalam bentuk lainnya. Oleh karena itu penulis ingin mengucapkan terima kasih yang berganda kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku Rektor IAIN Walisongo Semarang
2. Bapak DR. H. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang
3. Bapak Drs. H. Nur Khoirin, M.Ag dan Ibu Nur Hidayati Setyani, SH,MH selaku pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu, tenaga dan pikiran untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam menyusun skripsi ini.
4. Segenap Dosen Fakultas Syari'ah yang telah banyak memberikan ilmunya pada penulis dan senantiasa mengarahkan serta memberi motivasi selama penulis melaksanakan kuliah.
5. Para Pegawai Pengadilan Agama Purbalingga yang telah membantu kelancaran memperoleh data dalam proses penulisan skripsi
6. Para staff Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Buana Mitra Purbalingga yang telah membantu memberikan informasi dan data dalam proses penulisan skripsi
7. Bapak Pujadi Hadi Saputro yang telah memberikan banyak informasi dalam proses penulisan skripsi ini.
8. Bapak dan ibu tercinta yang telah mencurahkan seluruh kasih sayangnya serta memberikan dukungan dan dorongan do'a dalam menuntut ilmu sehingga skripsi ini selesai.

Semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari yang mereka berikan. Penulis juga menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh

dari kesempurnaan, baik dari segi bahasa, isi maupun analisisnya, sehingga kritik dan saran sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat bagi kita semua.

Amin Ya Rabbal Alamin.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Semarang, 4 Juni 2013

(Dian Novia Cahyani)

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	
HALAMAN NOTA PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN DEKLARASI.....	iv
HALAMAN MOTTO.....	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
HALAMAN ABSTRAKSI.....	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	viii
HALAMAN DAFTAR ISI.....	x

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan dan Manfaat Penulisan.....	10
D. Telaah Pustaka.....	11
E. Metode Penelitian.....	14
F. Sistematikan Penulisan.....	19

BAB II : AKAD MUSYARAKAH DALAM ISLAM DAN PRAKTEKNYA Di PERBANKAN SYARIAH

A. Akad Dalam Islam.....	21
1. Definisi Akad.....	21
2. Rukun Akad.....	23
3. Syarat Umum Suatu Akad.....	24
4. Kemerdekaan Mengemukakan Suatu Akad.....	27
5. Berakhirnya Akad	28

B. Akad <i>Musyarakah</i> Dalam Islam.....	29
1. Pengertian <i>Musyarakah</i>	29
2. Landasan Hukum <i>Musyarakah</i>	31
3. Rukun dan Syarat <i>Musyarakah</i>	34
4. Manfaat <i>Musyarakah</i>	41
5. Macam-Macam <i>Musyarakah</i>	43
6. Pembagian Keuntungan dalam <i>Musyarakah</i>	46
7. Berakhirnya Akad <i>Musyarakah</i>	48
C. <i>Musyarakah</i> Dalam Sistem Perbankan Syariah.....	48
1. Pengertian Perbankan Syari'ah.....	48
2. Dasar Hukum Perbankan Syariah.....	49
3. VISI dan MISI Perbankan Syariah.....	50
4. Produk Umum Perbankan Syari'ah.....	51
5. Penerapan <i>Musyarakah</i> dalam Sistem Perbankan Syariah.....	59

BAB III : AKAD PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BPRS BUANA MITRA

A. Profil BPRS Buana Mitra Perwira.....	63
1. Latar Belakang Berdirinya BPRS Buana Mitra Perwira.....	63
2. Tujuan, Visi dan Misi PT BPRS Buana Mitra Perwira Purbalingga.....	67
3. Struktur Organisasi PT BPRS Buana Mitra Perwira Purbalingga.....	68
4. Produk Layanan PT BPRS Buana Mitra Perwira Purbalingga.....	69

B. Akad Pembiayaan Musyarakah antara BPRS Buana Mitra Perwira dengan Pujadi Hadi Saputro.....	79
1. Kedudukan Para Pihak.....	80
2. Definisi.....	81
3. Tujuan, Porsi, Jangka Waktu, dan Ruang Lingkup Pembiayaan Musyarakah.....	83
4. Jaminan Pembiayaan.....	84
5. Hak dan Kewajiban Para Pihak Dalam Pengelolaan Kegiatan Usaha.....	85
6. Kesepakatan bagi Hasil.....	88
7. Peristiwa Cidera Janji dan Penyelesaian Perselisihan.....	89

BAB IV : ANALISIS AKAD PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BPRS BUANA MITRA PERWIRA PURBALINGGA

A. Analisis Konstruksi Akad Pembiayaan Musyarakah di BPRS Buana Mitra Perwira Purbalingga.....	92
B. Analisis Hukum Islam terhadap Substansi Akad Pembiayaan Musyarakah di BPRS Buana Mitra Perwira Purbalingga.....	99

BAB V : PENUTUP

A. Kesimpulan.....	109
B. Saran-Saran.....	110
C. Penutup.....	110

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN