

**ANALISIS TERHADAP BEBERAPA PERSYARATAN DALAM
KEBIJAKAN PEMBERIAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI PT. BPRS
ARTHA MAS ABADI PATI**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi tugas dan melengkapi syarat
Guna memperoleh gelar sarjana program strata 1 (S-1)
Dalam Ilmu Syariah



Disusun Oleh:

PURNOMO
NIM: 092411143

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2013

H.M. Saifullah, M.Ag
Jl. Taman Karonsih IV No. 1181 Ngaliyan, Semarang.

Drs. Saekhu, MH
Rt 03/Rw 02 Krasak Pecangaan, Jepara.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp. 4 (empat) eks
Hal Naskah Skripsi
 An. Sdr. Purnomo

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam
IAIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya bersama ini/ saya kirim naskah skripsi saudara:


Nama : Purnomo
Nomor Induk : 092411143
Judul : Analisis terhadap beberapa persyaratan dalam
 kebijakan pemberian pembiayaan *musyarakah* di PT.
 BPRS Artha Mas Abadi Pati

Dengan ini saya mohon kiranya skripsi Saudara tersebut dapat segera dimunaqasyahkan.

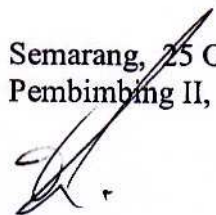
Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,


H.M. Saifullah, M.Ag.
NIP. 19700321 199603 1003

Semarang, 25 Oktober 2013
Pembimbing II,


Drs. Saekhu, MH.
NIP. 19690120 199403 100



DEPARTEMEN AGAMA
INSTITUTE AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARI'AH DAN EKONOMI ISLAM
Jl.Raya Dr. Hamka Km.2 Ngaliyan Telp/Fax. (024) 7601291 Semarang 50185

PENGESAHAN

Skripsi Saudara

Nama : Purnomo
Nim : 092411143
Judul : Analisis terhadap beberapa persyaratan dalam kebijakan pemberian pembiayaan *musyarakah* di PT. BPRS Artha Mas Abadi Pati

Telah dimunaqsyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat *cumlaude/baik/ cukup*, pada tanggal :

18 Desember 2013

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 tahun akademik 2013/2014.

Ketua Sidang

Muhammad Shoim, S.Ag., MH.
NIP. 197111101 200604 1003

Penguji I

Drs. H. Hasyim Syarbani, MM.
NIP. 19570913 198203 1002
Pembimbing I

H.M. Saifullah, M.Ag.
NIP. 19700321 199603 1003



Semarang, 18 Desember 2013
Sekretaris Sidang

Drs. Saekhu, MH.
NIP. 19690120 199403 1004

Penguji II

Nur Hidayati Setyani, SH., MH.
NIP. 19670320 199303 2001
Pembimbing II

Drs. Saekhu, MH.
NIP. 19690120 199403 1004

MOTTO



Artinya "Sesungguhnya Dia telah berbuat zalim kepadamu dengan meminta kambingmu itu untuk ditambahkan kepada kambingnya. dan Sesungguhnya kebanyakan dari orang-orang yang berserikat itu sebahagian mereka berbuat zalim kepada sebahagian yang lain, kecuali orang-orang yang beriman dan mengerjakan amal yang saleh; dan amat sedikitlah mereka ini". dan Daud mengetahui bahwa kami mengujinya; Maka ia meminta ampun kepada Tuhannya lalu menyungkur sujud dan bertaubat.(QS. Shad : 24)¹

¹Departemen agama RI, *Al-Qur'an dan Terjemahnya*, Jakarta: Pena Pundi Aksara, 2006 hlm. 410.

PERSEMBAHAN

Teriring doa dan syukur kepada Allah SWT atas terselesainya penulisan skripsi ini, dan kupersembahkan karya ini untuk :

- Ayahanda dan Ibunda tercinta (Bapak Nahudi dan Ibu Lasmi) yang telah mendidik dan membesarkanku serta mencurahkan kasih sayangnya serta selalu mengalirkan doa-doa dan semangat kepada penulis
- Saudara-saudaraku serta semua paman dan bibi saya yang lain yang tidak bisa disebutkan satu-persatu terima kasih atas dukungan serta bantuannya, baik berupa materiil maupun spiritnya.
- Pimpinan dan segenap karyawan PT. BPRS Artha Mas Abadi yang berkenan menerima saya untuk melakukan penelitian di kaontor PT.BPRS Artha Mas Abadi.
- Sahabat-sahabat teman bermain, terima kasih telah bersedia menerima keluh kesahku, dan atas saran, nasihat serta motivasimulah aku mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
- Sahabat-sahabat EI 09 khususnya EID 09 (Sak'dullah Akhmad Safiq, Nurul Sofyan Musthofa, Nur Salim, dll) serta sahabat senasib seperjuangan yang tidak dapat disebutkan satu persatu namanya, terima kasih telah memberikan motivasi untuk menyelesaikan skripsi ini. Canda tawa kalian tidak akan terlupakan.
- Tim KKN Ds. Katonsari Kec. Demak Kab. Demak Posko 11 (Pak Mulyadi, Imam, Sugiono, Pak Rifa'i, Dedeh, Ajeng, Lely, Nuris, Arin, Hany, Puji) yang telah senantiasa memberikan semangat, serta motivasi kepada penulis. Kebersamaan menjadi keluarga baru yang hanya sebentar namun sangat berkesan.
- Teman-teman kos (Reza, Fahmi, Hisyam, Ijong, Pakdhe, Ika, Mas Slamet, Mas Budi, Pak Jikun, Mas Malik Mas Zi'e, dll) yang telah memberi motivasi cepat lulus. Terima kasih yang terdalam untuk semuanya.

Tiada yang mampu ku persembahkan selain kata terima kasih yang sebesar-besarnya dan skripsi ini sebagai wujud dari terima kasihku untuk semuanya.

DEKLARASI

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

Semarang, 13 Oktober 2013

Deklarator

Purnomo

Abstrak

Pembukuan keuangan adalah hasil akhir dari suatu proses pencatatan, yang merupakan suatu ringkasan dari transaksi-transaksi keuangan yang terjadi selama tahun tersebut yang bisa menjadi bahan informasi bagi para pemakainya sebagai salah satu bahan dalam proses pengambilan keputusan. Dalam kegiatan usaha yang dilakukan lembaga keuangan syari'ah salah satunya adalah penyaluran dana atau pemberian pembiayaan yang bersifat *musyarakah* atau akad kerja sama antara pihak satu dengan pihak yang laen dengan cara masing-masing pihak memberikan porsi modal dengan kesepakatan bersama. Persyaratan pembiayaan dengan pemberian pembiayaan *musyarakah* sangat berkaitan, karena persyaratan dalam memperoleh pembiayaan sangatlah penting sebelum perbankan mengucurkan dananya. akan tetapi banyak masyarakat yang diberikan pembiayaan *musyarakah* padahal mereka tidak mempunyai syarat-syarat yang lengkap.

Adapun permasalahan yang diangkat penulis adalah tentang bagaimana praktek pembiayaan *musyarakah* di PT. BPRS Artha Mas Abadi di Pati, serta bagaimana analisis terhadap beberapa persyaratan dalam kebijakan pemberian pembiayaan *musyarakah* di PT. BPRS Artha Mas Abadi Pati.

Jenis penelitian yang digunakan dalam karya ilmiah ini adalah *field research*; yaitu salah satu metode penelitian kualitatif yang dilakukan dengan berada langsung pada objek penelitian. Data yang digunakan dalam penelitian ini berupa data primer yang diperoleh secara langsung dari sumber data asli dari PT. BPRS Artha Mas Abadi Pati. Serta data sekunder yaitu data yang berupa studi pustaka al-Qur'an, al-Hadits, buku-buku, majalah, serta dokumen yang berhubungan dengan penelitian yang dilakukan. Adapun metode pengumpulan data melalui data lapangan. Dengan alat untuk mengumpulkan data menggunakan wawancara dan dokumentasi. Serta alat analisis yang digunakan adalah deskriptif analisis.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa PT. BPRS Artha Mas Abadi melakukan pembiayaan yang diawali dengan pemenuhan persyaratan-persyaratan yang harus disediakan oleh nasabah. Dengan pemenuhan persyaratan tersebut pihak PT. BPRS Artha Mas Abadi bisa melakukan *Bank And Trade Checking* untuk mengetahui calon nasabah bermasalah atau tidak. Pemberian pembiayaan *musyarakah* meruapakam pemberian amanah dari satu pihak ke pihak lain yang disertai prinsip bagi hasil. PT. BPRS Artha Mas Abadi memberikan pembiayaan tidak hanya

didasarkan pada syarat-syarat yang telah mereka buat, akan tetapi yang lebih utama PT. BPRS Artha Mas Abadi menggunakan cara kuantitatif dan kualitatif.

Kata kunci : Pembiayaan, *musyarakah*

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT Yang Maha Menguasai, yang telah menciptakan alam dengan segala isinya, atas taufiq dan hidayah-Nya maka penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat serta salam kami panjatkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, sahabat, dan pengikutnya yang selalu menunggu syafaatnya di hari akhir nanti.

Pada penyusunan skripsi ini tentulah tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik dalam ide, kritik, saran maupun dalam bentuk lainnya sehingga penulisan skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih sebagai penghargaan atau peran sertanya dalam penyusunan skripsi ini 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, beserta Wakil Dekan I, II, dan III Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang.
3. Bapak Dr. Ali Murtadho, M. Ag selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam, dan bapak Nur Fatoni, M. Ag selaku Sekretaris Jurusan, atas kebijakan yang dikeluarkan khususnya yang berkaitan dengan kelancaran penulisan skripsi ini.
4. Bapak H.M. Saifullah, M.Ag selaku pembimbing I serta Bapak Drs. Saekhu MH. selaku pembimbing II, yang telah banyak membantu, dengan meluangkan waktu dan tenaganya yang sangat berharga semata-mata demi mengarahkan dan membimbing penulis selama penyusunan skripsi ini.

5. Segenap Dosen Fakultas Syari'ah dan Ekonomi Islam IAIN Walisongo Semarang beserta staf kerjanya, yang telah banyak memberikan ilmunya serta pelayanan kepada penulis dan senantiasa mengarahkan serta memberi motivasi selama kuliah sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.
6. Kedua orang tua yang tercinta, yang telah mengasuh dan membimbing serta memberikan dorongan kepada penulis, baik moral maupun spiritual. Serta kakak-kakakku dan sahabat-sahabat yang selalu mendukung dan mendoakan dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh teman-teman mahasiswa khususnya keluarga besar EID 09, terima kasih penulis ucapkan untuk kalian yang telah setia berjuang bersama-sama mencari ilmu di fakultas tercinta kita.

Kepada mereka semua penulis tidak dapat memberikan apa-apa, hanya ucapan terima kasih dengan tulus serta iringan doa, semoga Allah SWT membalas semua amal kebaikan mereka.

Pada akhirnya penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini belum mencapai kesempurnaan, baik dalam segi bahasa, isi maupun analisisnya. Sehingga saran dan kritik yang konstruktif sangat diharapkan. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis khususnya dan bagi pembaca pada umumnya.

Semarang, 13 Oktober 2013

Purnomo

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN MOTTO	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN	iv
HALAMAN DEKLARASI	v
HALAMAN ABSTRAK	vi
HALAMAN KATA PENGANTAR	vii
HALAMAN DAFTAR ISI	ix
BAB I PENDAHULUAN	
A. .Latar Belakang Masalah	1
B...Rumusan Masalah	6
C... Tujuan Penelitian	6
D. .Manfaat Penelitian.....	7
E... Telaah Pustaka.....	7
F. .Metode Penelitian.....	10
G. .Sitematika Penulisan	14
BAB II LANDASAN TEORI	
A. . Konsep Pembiayaan.....	16
1...Pengertian Pembiayaan.....	16
2... Tujuan Pembiayaan.....	17
3...Fungsi Pembiayaan.....	18
B... Konsep <i>Musyarakah</i>	23
1. Pengertian <i>musyarakah</i>	23
2. Landasan hukum <i>musyarakah</i>	25

3. Rukun dan ketentuan pembiayaan <i>musyarakah</i>	27
4. Bentuk-bentuk pembiayaan <i>musyarakah</i>	28
5. Pembagian laba dan rugi pembiayaan <i>musyarakah</i>	30
6. Berakhirnya pembiayaan <i>musyarakah</i>	33

BAB III GAMBARAN OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah berdirinya PT. BPRS Artha Mas Abadi Pati	35
B. Struktur organisasi PT. BPRS Artha Mas Abadi Pati	37
C. Visi dan misi PT. BPRS Artha Mas Abadi Pati	38
D. Tujuan PT. BPRS Artha Mas Abadi Pati	38
E. Keunggulan PT. BPRS Artha Mas Abadi Pati.....	39
F. Produk simpanan dan pembiayaan PT. BPRS Artha Mas Abadi Pati.....	39
G. Ketentuan umum dalam pembiayaan musyarakah yang dilakukan oleh PT. BPRS Artha Mas Abadi Pati.....	42

BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

A. Praktek pemberian pembiayaan musyarakah di PT. BPRS Artha Mas Abadi Pati	49
B. Analisis terhadap beberapa persyaratan dalam kebijakan pemberian pembiayaan musyarakah di PT. BPRS Artha Mas Abadi Pati.	61

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	68
B. Saran	69
C. Penutup.....	70

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN