

**PENERAPAN AKAD *MUSYARAKAH* PADA PEMBIAYAAN IB
MUSYARAKAH DI PT. BPR SYARIAH ARTHA MAS ABADI
PATI**

TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat Guna
Memperoleh Gelar Ahli Madya (D3) Dalam Ilmu Perbankan Syari'ah



Oleh:

NURUL ROIS SAROH

1405015003

**PROGRAM STUDI (D3) PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG**

2017

Dr. H. Imam Yahya, M.Ag.
Perum Pandana Merdeka H/2
Ngaliyan Semarang

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks
Hal : Naskah Tugas Akhir
An. Nurul Rois Saroh

Yang terhormat,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Walisongo Semarang

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini saya kirim naskah Tugas Akhir :

Nama : Nurul Rois Saroh

NIM : 1405015003

Judul : "PENERAPAN AKAD *MUSYARAKAH* PADA PEMBIAYAAN IB
MUSYARAKAH DI PT. BPR SYARIAH ARTHA MAS ABADI PATI"

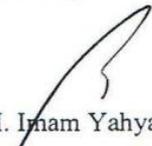
Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir saudara tersebut dapat diajukan.

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu 'alaikum Wr. Wb.

Semarang, 10 Mei 2017

Pembimbing,


Dr. H. Imam Yahya, M.Ag.

NIP : 197004101995031001



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus 3 Ngaliyan Semarang 50185, Telp (024) 7608454
Website: www.febi.walisongo.ac.id, Email: febi@walisongo.ac.id

PENGESAHAN

Tugas Akhir : Nurul Rois Saroh

NIM : 1405015003

Judul : **Penerapan Akad Musyarakah Pada Pembiayaan Ib
Musyarakah Di PT. BPR Syariah Artha Mas Abadi Pati**

Telah dimunaqasyahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan
predikat cumlaude/baik/cukup, pada tanggal;

30 MEI 2017

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya Perbankan
Syariah tahun akademik 2016/2017.

Semarang, 30 Mei 2017

Penguji I

Prof. Dr. H. Mujiyono, M.A.
NIP. 195902151985031005

Penguji II

Dr. H. Imam Yahya, M.Ag.
NIP. 197004101995031001

Penguji III

Dr. H. Ahmad Farqon, Lc., M.A.
NIP. 19710908 200212 1 001

Penguji IV

Dr. H. Muhammad Saifullah, M.Ag.
NIP. 19690120 199403 1 004



Pembimbing

Dr. H. Imam Yahya, M.Ag.
NIP. 197004101995031001

MOTTO

حَيَّ عَلَى الْفَلَاحِ

“MARI MERAIH KEMENANGAN”

PERSEMBAHAN

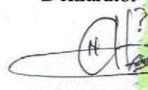
- ♥ Kepada bapakku, Pak Sahri terkasih yang telah mencurahkan seluruh kasih dan cintanya, memberikan dukungan, membimbing, mendukung dalam mencapai cita-citaku.
- ♥ Untuk Mak Hartiyah ibukku tersayang yang selalu membuatku selalu tegap dan mengajarku untuk berani mencoba, yang membuatku sampai ke tahap ini.
- ♥ Kepada nenekku Leginah (Mbah Gembeng) yang selalu menyambutku saat aku pulang dan pergi untuk menyelesaikan misi ini.
- ♥ Untuk Buk Lek dan Pak Lekku yang terus menemaniku dan menyemangatiku untuk terus maju kedepan dan jangan terpikat oleh kanan kiriku.
- ♥ Untuk teman-temanku ciwi-ciwi. walaupun kalian nggak menyemangatiku tetapi kalian adalah sebab dari semangatku.

DEKLARASI

Dengan keteguhan, kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa Tugas Akhir ini tidak berisi materi yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain. Demikian juga Tugas Akhir ini tidak berisi pikiran-pikiran orang lain, kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan rujukan.

Semarang, Mei 2017

Deklarator



Nurul Rois Saroh

1405015003

ABSTRAK

Salah satu produk pembiayaan di PT. BPR Syariah Artha Mas Abadi adalah pembiayaan *ib musyarakah* dengan menggunakan akad *musyarakah* dengan prinsip bagi hasil, melayani kebutuhan tambahan modal kerja bagi pelaku usaha musiman, cocok untuk usaha dibidang pertanian, perkebunan, perikanan dan peternakan maupun kontruksi. Agunan dapat berupa surat tanda kepemilikan tanah ataupun kendaraan, Pembiayaan ini memiliki jangka waktu 4, 5, 6 bulan. Pembiayaan *ib musyarakah* salah satu produk yang banyak diminati masyarakat karena sebagian besar masyarakat adalah orang desa yang kebanyakan pekerjaannya dibidang bertani, beternak, berkebun dan berkerja dalam bidang perikanan.

Permasalahan yang dibahas yaitu prosedur dan penerapan akad *musyarakah* pada pembiayaan *ib musyarakah* di PT. BPR Syariah Artha Mas Abadi Pati dan Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kekurangan dan kelebihan pada produk pembiayaan *ib musyarakah*. Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan (*field Research*) dengan menggunakan pendekatan kualitatif, yaitu prosedur penelitian yang menghasilkan data deskriptif. Data primer merupakan data utama penelitian ini. Sedangkan data sekunder digunakan sebagai pendukung data primer. Teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu melalui wawancara dan studi pustaka baik berupa buku – buku, dokumen – dokumen, brosur dan sebagainya.

Pembiayaan *musyarakah* adalah suatu bentuk akad kerjasama antara dua pihak atau lebih yang masing-masing menyertakan modalnya dalam suatu usaha, dimana prosentasi untung di sepakati bersama dan kerugian berdasarkan porsi modal. Masing-masing pihak mempunyai hak untuk ikut serta dalam pelaksanaan usaha tersebut. Berdasarkan penelitian yang dilakukan, penulis dapat menyimpulkan bahwa dalam prosedur pembiayaan *musyarakah* yang diterapkan di PT. BPR Syariah Artha Mas Abadi Pati sudah sesuai dengan teori yang ada antara lain: Penerapan unsur-unsur pembiayaan, jenis pembiayaan merupakan modal kerja yang berjangka pendek yang sebagian besar berada pada sektor perdagangan dan pertanian yang menggunakan jaminan. Sedangkan untuk penerapan akad *musyarakah* terhadap pembiayaan *ib musyarakah* di . BPR Syariah Artha Mas Abadi Pati ada yang sudah sesuai dan ada pula yang belum sesuai. Yang sudah sesuai antara lain: penjelasan tentang akad, pernyataan ijab qobul (kontrak), mitra yang akan melakukan akad, obyek akad dan biaya operasional. Sedangkan yang belum sesuai adalah: proyeksi bagi hasil sudah di tentukan padahal keuntungan belum jelas dan nisbah bagi rugi tidak tertera.

Kata kunci: pembiayaan, musyarakah, prosedur, penerapan.

PEDOMAN TRANSLITERASI

No	Arab	Indonesia	Arab	Indonesia
1	ا	a	ض	dh
2	ب	b	ط	th
3	ت	t	ظ	zh
4	ث	ts	ع	‘
5	ج	j	غ	gh
6	ح	ḥ	ف	f
7	خ	kh	ق	q
8	د	d	ك	k
9	ذ	dz	ل	l
10	ر	r	م	m
11	ز	z	ن	n
12	س	s	و	w
13	ش	sy	هـ	h
14	ص	sh	ي	y

Untuk menunjukkan bunyi hidup panjang (*madd*) dengan menuliskan coretan horizontal (*macron*) di atas huruf ā, ī, dan ū. Bunyi hidup dobel (*diphthong*) Arab ditransliterasikan dengan menggabungkan dua huruf “ay” dan “aw”, seperti *layyinah*, *lawwamah*. Untuk kata yang berakhiran *ta’ marbutah* dan berfungsi sebagai *shifah* (*modifier*) atau *mudhāf ilaih* ditransliterasikan dengan “ah”, sedang yang berfungsi sebagai *mudhāf* ditransliterasikan dengan “at”.

ذوى الفروض dzawī al-furūdh

اهل السنة ahl al-sunnah

Untuk singkatan dengan maksud penghormatan atau pengagungan ditulis sebagai berikut:

Swt : *Subhānahu wa ta'ālā*; Allah Swt: Allah Subhānahu wa ta'ālā

Saw : *Shalallāhu 'alaihi wa sallam*; Nabi Muhammad Saw: Shalallāhu 'alaihi wa sallam

as : *'alaihissalām*; Nabi Musa as: 'alaihissalām

untuk kutipan surah Al-Qur'an, nama Al-Qur'an ditulis disesuaikan dengan bacaan kata aslinya dan disertai dengan padanan nomor surah: QS. Al-Baqarah [2]: 100; QS. Al-A'raf [7]: 150.¹

¹ Dede Rodin, *Tafsir Ayat Ekonomi*, Semarang: UIN Walisongo Semarang, h. xi

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Puji syukur ke hadirat Allah SWT, dengan segala rahmat, taufiq, hidayah dan insyah-Nya. Tak lupa mepanjatkan shalawat dan salam kepada junjungan kita Nabi Besar Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir yang berjudul: PENERAPAN AKAD MUSYARAKAH PADA PEMBIAYAAN IB MUSYARAKAH DI PT. BPR SYARIAH ARTHA MAS ABADI PATI. Tugas akhir ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat guna menyelesaikan pendidikan D III pada jurusan Perbankan Syari'ah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa proses penyusunan tugas akhir ini dapat selesai berkat bantuan dari berbagai pihak, bimbingan dan dorongan serta perhatiannya. Untuk itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof, Dr. H. Muhibin, M.Ag., selaku Rektor UIN Walisongo Semarang
2. Bapak DR. H. Imam Yahya, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
3. Bapak H. Johan Arifin, S.Ag, MM. selaku Ketua Jurusan D3 Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Walisongo Semarang.
4. Bapak DR. H. Imam Yahya, M.Ag., selaku Dosen Pembimbing Tugas Akhir
5. Seluruh dosen pengajar Program Diploma III Perbankan Syariah UIN Walisongo Semarang
6. Seluruh pengurus PT. BPR Syariah Artha Mas Abadi Pati
7. Orang tuaku yang selalu memberikan dukungan moral dan financial dengan kasih sayangnya yang tidak terbatas sehingga penyusun dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini tepat waktu.

8. Sahabat seperjuanganku, keluarga besar PBSA angkatan 2014 yang saya sayangi dan selalu memberikan dukungan dan motivasi dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyusunan Tugas Akhir ini.

Penulis percaya bahwa Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna, sehingga penulis akan sangat berterima kasih atas kritik dan saran yang bersifat membangun guna penyempurnaan Tugas Akhir ini.

Akhirnya penulis berharap semoga Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi yang membutuhkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Semarang, Mei 2017

(Nurul Rois Saroh)

1405015003

DAFTAR ISI

JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
DEKLARASI	vi
ABSTRAK.....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI	vii
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	6
D. Tinjauan Pustaka	7
E. Metodologi Penelitian	9
F. Sistematika Penulisan	11
BAB II LANDASAN TEORI	13
A. Pembiayaan	13
1. Pengertian Pembiayaan	13
2. Unsur-unsur Pembiayaan	14
3. Jenis-jenis Pembiayaan	14
4. Analisis Pembiayaan	17

B. Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	18
1. Pengertian <i>Musyarakah</i>	18
2. Dasar Hukum <i>Syirkah</i>	22
3. Jenis-jenis <i>Syirkah</i>	23
4. Rukun dan Syarat Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	25
5. Skema Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	26
C. Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No: 08/Dsn-Mui/Iv/2000 Tentang Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	28
 BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN	34
A. Sejarah berdirinya PT. BPR Syariah Artha Mas Abadi Pati	34
B. Perijinan	34
C. Visi dan Misi PT. BPR Syariah Artha Mas Abadi Pati	34
D. Kantor Layanan PT. BPR Syariah Artha Mas Abadi Pati	35
E. Struktur dan Kepengurusan PT. BPR Syariah Artha Mas Abadi Pati	36
F. Produk-produk PT. BPR Syariah Artha Mas Abadi Pati	37
 BAB IV PEMBAHASAN	43
A. Prosedur Pembiayaan <i>Ib Musyarakah</i> di PT. BPR Syariah Artha Mas Abadi Pati	43
B. Penerapan Akad <i>Musyarakah</i> Pada Pembiayaan <i>Ib Musyarakah</i> di PT. BPR Syaraiah Artha Mas Abadi Pati	46
 BAB V PENUTUP	50
A. Kesimpulan	50
B. Saran	51
 DAFTAR PUSTAKA	
 LAMPIRAN	