

**MEKANISME PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
DI PT. BPRS ASAD ALIF KANTOR PELAYANAN KAS (KPK)
NGADIREJO TEMANGGUNG**



TUGAS AKHIR

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya
dalam Ilmu Perbankan Syariah

Oleh:

Shobachu Chafidhin
NIM : 102503079

**PROGRAM D3 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2013**

Dr. Ali Murtadho, M.Ag
Longok Rt/Rw 04/01 Donosari Patebon
Kendal

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eks
Hal : Naskah Tugas Akhir (TA)
An. shobachu Chafidhin

Assalamu'alaikum *Wr. Wb*

Setelah saya meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka bersama ini saya kirimkan naskah Tugas Akhir (TA) saudara:

Nama : Shobachu Chafidhin

NIM : 102503079

Judul : "MEKANISME PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI PT.
BPRS ASAD ALIF KANTOR PELAYANAN KAS (KPK)
NGADIREJO TEMANGGUNG"

Dengan ini saya mohon kiranya Tugas Akhir Saudara tersebut dapat segera diujikan. Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Dosen Pembimbing



Dr. Ali Murtadho, M.Ag

NIP.19710830 1998803 1003



KEMENTERIAN AGAMARI
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARIAH
Jl. Prof. Dr. Hamka KM 02 Ngaliyon Telp. (024) 7601291 Semarang

PENGESAHAN

Tugas Akhir : Shobachu Chafidhin

NIM : 102503079

Telah diujikan oleh Dewan Penguji D3 Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan
Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan
lulus dengan predikat cumlaude / baik / cukup, pada tanggal:

20 Juni 2013

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Ahli Madya tahun
akademik 2013/2014.

Semarang, 20 Juni 2013

Ketua Sidang

Sri Isnani Setyaningsih, M.Hum
NIP. 19770330 200501 2 006



Sekretaris Sidang

Dr. Ali Murtadho, M.Ag
NIP. 19710830 199803 1 003

Penguji I,

Dra. Hj. Endang Rumaningsih, M.Hum
NIP. 19560101 198403 2 001

Penguji II,

Drs. H. Eman Sulaeman, MH
NIP. 19620601 199303 2 001

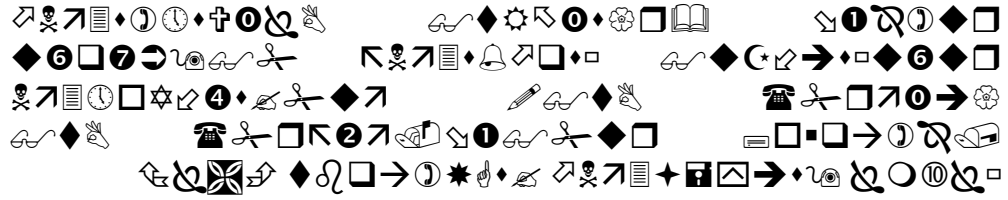
Pembimbing I

Dr. Ali Murtadho, M.Ag
NIP. 19710830 199803 1 003

Pembimbing II

Ahmad Syifaq Anam, S.H.I, MH
NIP. 19800420 200312 1 001

MOTTO



Dan (ingatlah), ketika kami mengambil janji dari kamu dan kami angkat gunung (Sinai) di atasmu (seraya berfirman): "Peganglah teguh apa yang kami berikan kepadamu dan ingatlah selalu apa yang ada didalamnya, agar kamu bertakwa". (QS. Al-Baqarah: 63)¹

¹ Yayasan Penyelenggara Penerjemah Al-Qur'an, *Al-Qur'an Al-Karim dan Terjemahnya* Departemen Agama RI, Semarang: PT. Karya Toha Putra, 2002, hlm. 12.

PERSEMBAHAN

- ❖ Allah SWT yang telah memberikan Rahmat, Taufiq, Hidayah, Inayah serta selalu melindungi hamba-Nya.
- ❖ Ayah dan ibu (Enyak dan Babe) serta keluarga tercinta, yang selalu memberikan do'a, motivasi, dukungan serta kasih sayang dan pengorbanan yang tidak ternilai dan tak terbalaskan.
- ❖ Dosen-dosen D3 Perbankan Syari'ah yang selama ini telah berikhlas hati untuk mendidik serta memberikan ilmu sehingga sedikit banyak kami mengetahui tentang dunia ekonomi, khususnya perbankan syari'ah. Dan tidak ketinggalan pula kepada Bp. Dr. Ali Murtadho, M. Ag., terima kasih atas bimbingannya selama ini dari awal hingga akhir pembuatan TA ini.
- ❖ Teman-teman seperjuangan anak-anak D3 Perbankan Syariah angkatan 2010, terima kasih atas kerjasama, motivasi, inspirasi, dan kekompakannya.
- ❖ Pasukan Kurowo, tak akan pernah lupa atas perjuangan kita bersama dalam membentuk karakter mencari jatidiri anak muda.
- ❖ Pengelola D3 Perbankan Syari'ah dan semua pihak yang telah memberikan dukungan dan bantuan yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terimakasih sedalam-dalamnya.

DEKLARASI

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

Semarang, 30 Mei 2013

Deklarator,



Shobachu Chafidhin

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya pembukaan produk baru di BPRS Asad Alif KPK Ngadirejo Temanggung, yaitu produk pembiayaan dengan akad musyarakah, dimana dalam pembiayaan musyarakah sarat akan problem dan resiko yang masih tergolong tinggi, sehingga mekanisme/pelaksanaan dalam pembiayaan musyarakah ini masih banyak yang harus ditekankan lagi supaya untuk meminimalisir problem dan resiko yang nantinya akan terjadi. Oleh karena itu penulis memfokuskan penelitian tentang Mekanisme Pembiayaan Musyarakah di BPRS Asad Alif KPK Ngadirejo Temanggung dan permasalahan/problem yang terjadi didalamnya serta penanganan atas problem tersebut.

Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan metode penelitian deskriptif, dimana penelitian yang dilakukan tidak membuat perbandingan atau menghubungkan dengan variabel lain. Penelitian ini adalah penelitian lapangan dengan menggunakan metode: observasi, studi pustaka, interview. Observasi alat pengumpulan data yang dilakukan dengan cara pengamatan langsung ke lapangan terhadap prakteknya. Studi pustaka cara memperoleh sumber data yang dilakukan penulis diantaranya adalah dari buku, jurnal, majalah, surat kabar, maupun internet. Interview adalah dialog yang dilakukan oleh pewawancara untuk memperoleh info dari terwawancara.

Hasil dari penelitian ini mengetahui bahwa (1) Mekanisme pembiayaan musyarakah di BPRS Asad Alif KPK Ngadirejo Temanggung kiranya sudah tepat dengan apa yang diterapkan oleh syariat dan sesuai dengan ketentuan-ketentuan dalam fatwa Dewan Syari'ah Nasional (DSN) No. 08/DSN-MUI/IV/2000 karena terdapat ijab qobul dan obyek dalam akad musyarakah seperti (modal, kerja, keuntungan, dan kerugian) sudah terpenuhi/disepakati bersama (2) Problem yang ada pada pembiayaan musyarakah antara lain: Inisiasi calon nasabah, Kelemahan karakter dan kemampuan dari nasabah, Faktor eksternal seperti aspek alam, ekonomi, pemerintah, sosial, dan budaya. Bank dalam mengatasinya dengan melakukan sistem kehati-hatian, memberi pelatihan-pelatihan, pemantauan dan pengawasan secara intensif terhadap kinerja nasabah.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim

Alhamdulillahirobbil' alamin, puji syukur kehadiran Allah SWT yang telah mencurahkan segala rahmat dan hidayahnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir (TA) sebagai syarat untuk mendapatkan gelar Ahli Madya di Program Studi Perbankan Syariah IAIN Walisongo Semarang. Tak lupa shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Agung Muhammad SAW, Nabi pembawa Rahmat bagi mahluk sekalian alam, keluarga, sahabat, dan tabiin serta kepada kita umatnya. Semoga kita termasuk umat yang memperoleh syafaat di Yaumul Qiyamah nanti. Amin

Melalui pengantar ini penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dalam penulisan TA, atas dukungan dan motivasi yang diberikan baik secara spiritual maupun moral. Sehubungan dengan itu penulis menyampaikan terima kasih 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 IAIN Walisongo Semarang..
3. Bapak Drs. H. Wahab Zaenuri, MM selaku Kaprodi Perbankan Syari'ah.
4. Bapak Dr. Ali Murtadho, M.Ag selaku dosen pembimbing, yang telah memberikan arahan, masukan kritikan serta bimbingan kepada penyusun dalam penulisan TA ini.

5. Moh Asmi Munif, Amd selaku Direktur PT BPRS Asad Alif yang telah memberikan izin bagi penulis untuk melakukan penelitian TA disini.
6. Ari Suryo W, selaku Pimpinan kantor Pelayanan Kas (KPK) BPRS Asad Alif Ngadirejo Temanggung.
7. Mbak Laili Rosidah, SH., mas Sutarji, Mas Andi Subhan, Amd. Selaku karyawan BPRS Asad Alif KPK Ngadirejo Temanggung yang telah memberikan banyak informasi dalam penulisan TA.
8. Bapak dan ibu (enyak dan babe) serta keluarga tercinta yang selalu memberikan doa, kasih sayang serta semangatnya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan TA ini dengan baik.
9. Teman-teman seperjuangan terutama anak-anak D3 Perbankan Syariah IAIN Walisongo Semarang angkatan 2010, terima kasih atas kerja sama, motivasi, inspirasi, dan kekompakannya.

Penulis menyadari bahwa TA ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun. Akhirnya penulis berharap semoga laporan ini dapat bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan pembaca pada umumnya.

Semarang, 30 Mei 2013

Penulis,



Shobachu Chafidhin
NIM: 102503079

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
PENGESAHAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
DEKLARASI	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR	viii
DAFTAR ISI	x
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian.....	4
1.4 Manfaat Penelitian.....	5
1.5 Telaah Pustaka	6
1.6 Metode Penelitian.....	7
1.7 Sistematika Penulisan	9
BAB II GAMBARAN UMUM PT. BPRS ASAD ALIF	
2.1 Sejarah dan Perkembangan	11
2.2 Visi dan Misi.....	15
2.3 Kepengurusan dan Struktur Organisasi	16
2.4 Tugas Masing-masing Bagian.....	18

2.5 Produk-Produk	24
2.6 Lingkup Usaha	27

BAB III PEMBAHASAN

3.1 Landasan Teori	28
1. Pengertian Musyarakah	28
2. Landasan Syari'ah	28
3. Jenis-jenis Musyarakah.....	31
4. Rukun dan Syarat	36
4. Manfaat al-Musyarakah.....	38
5. Fatwa DSN MUI tentang Pembiayaan Musyarakah	38
3.2 Mekanisme Pembiayaan Musyarakah di BPRS Asad Alif KPK Ngadirejo Temanggung	42
1. Beberapa hal yang harus diperhatikan dalam Mekanisme Pembiayaan Musyarakah.....	43
2. Mekanisme Pembiayaan Musyarakah.....	46
3. Analisis	51
3.3 Problem dalam Pembiayaan Musyarakah	53

BAB IV PENUTUP

4.1 Kesimpulan	58
4.2 Saran	59
4.3 Penutup	60

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN