

**ANALISIS PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL DALAM
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI KJKS BMT FASTABIQ
TAMBAHARJO PATI**

SKRIPSI

Diajukan untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu (S.1)
Dalam Ilmu Syariah



Oleh:

AGUS ISLAHUDIN

082411085

**JURUSAN EKONOMI ISLAM
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO
SEMARANG
2013**

Dr. Hj.Siti Mujibatun,M.Ag
Jl. Tanjung Sari No.31 Tambakaji
Ngalian, Semarang

H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag
Perum Sawangan Elok BF II No.16
Duren Mekar Bojong Sari, Depok Jabar

PERSETUJUAN PEMBIMBING

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

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah
IAIN Walisongo

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

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

Nama	Agus Islahudin
Nomor Induk	082411085
Judul	Analisis Penerapan Sistem Bagi Hasil Dalam Pembiayaan Musyarakah Di KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati

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

Demikian harap menjadi maklum.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing I,



Dr. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag
NIP.19590413 1998031002

Semarang, 26 Maret 2013
Pembimbing II,



H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag
NIP.19670119 1998031002



KEMENTERIAN AGAMA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM

Jl. Prof. Dr. Hamka Kampus III Ngaliyan, Telp/Fax. (024) 7601291 / 7624691 Semarang 50185

PENGESAHAN

Skripsi Saudara

Nama : Agus Islahudin

NIM : 082411085

Judul : Analisis Penerapan Sistem Bagi Hasil Dalam Pembiayaan Musyarakah Di KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati.


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

15 Mei 2013

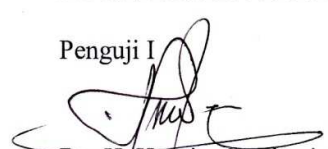
dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 tahun akademik 2012/2013.

Semarang, 15 Mei 2013


Ketua Sidang


Ahmad Furqon, Lc., MA
NIP.19751218 200501 1 002

Penguji I

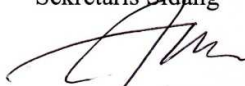

Drs. H. Hasyim Syarbani, MM
NIP. 19570913 198203 1 002

Pembimbing I

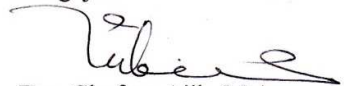

Dr. Hj. Siti Mujibatun, M.Ag
NIP.19590413 199803 1 002



Sekretaris Sidang


H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag
NIP.19670119 199803 1 002

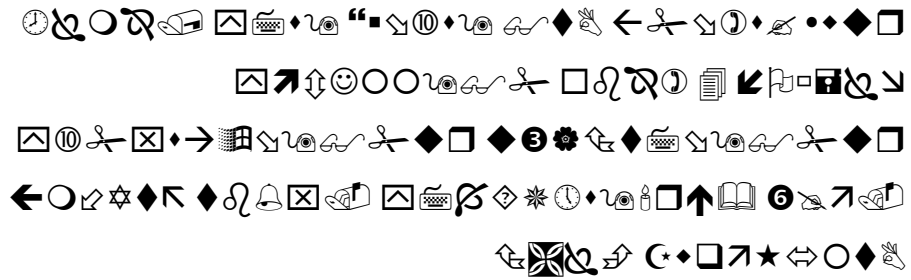
Penguji II


Drs. Ghufroon Ajib, M.Ag
NIP.19660325 199203 1 001

Pembimbing II


H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag
NIP.19670119 199803 1 002

MOTTO



Artinya : “Dan janganlah kamu mengikuti apa yang kamu tidak mempunyai pengetahuan tentangnya. Sesungguhnya pendengaran, penglihatan dan hati, semuanya itu akan diminta pertanggung jawaban jawabnya”.

PERSEMBAHAN

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

Ayahanda dan Ibunda tercinta (Bapak Munif dan Ibu Anjarwati) yang telah mendidik dan membesarkanku serta mencurahkan kasih sayangnya serta selalu mengalirkan doa-doa dan semangat kepada penulis.

Adik ku tersayang (dek Ina) serta semua sepupu dan juga semua kerabat keluarga yang tidak bisa kusebutkan satu-persatu terima kasih atas dukungan serta bantuannya, baik berupa materiil maupun spiritnya.

Spirit of my soul (Nova), terima kasih telah bersedia menerima keluh kesahku, dan atas saran, nasihat serta motivasimulah aku mampu menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Sahabat-sahabat EIB 08 (Mukaromah, alif Khasanah, Pajjah, Ambon, Ujang , Gegep, Alma, Shonif, Topek, lek Romo) 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.

Teman-teman kos Al- Ni'mah (Reza, Fahmi, Sodiq, Bandit, Said, Gacoz, Zainal, Agus, Cewek, Indra, Sulistiyanto, Sa'dun Juga Jalal Dan Pur) 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, 29 Maret 2013

Deklarator

Agus Islahudin

Abstrak

Musyarakah adalah akad kerja sama antara dua pihak atau lebih untuk suatu usaha tertentu dimana setiap pihak memberikan kontribusi dana atau amal/expertise dengan kesepakatan bahwa keuntungan dan resiko akan ditanggung bersama sesuai dengan kesepakatan. Pembagian keuntungan yang ditetapkan oleh lembaga keuangan syari'ah dalam *musyarakah* yang biasa disebut dengan istilah *bagi hasil* haruslah dapat bersaing dengan suku bunga kredit konvensional yang notabennya telah lebih dahulu ada dan berkembang ditengah masyarakat. Penerapan *bagi hasil* yang adil perlu dilakukan agar nasabah tidak berpindah dan menggunakan produk dari lembaga keuangan syari'ah lainnya ataupun beralih ke lembaga keuangan konvensional. Salah satu metode penerapan sistem bagi hasil adalah dengan cara penetapan *nisbah* atau proporsi keuntungan yang ditetapkan pada awal akad pembiayaan *musyarakah*.

Penelitian ini menjelaskan tentang penerapan sistem bagi hasil pada pembiayaan *musyarakah* di KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati guna menuju pada sitem bagi hasil yang baik dan adil.

Jenis penelitian yang digunakan dalam karya ilmiah ini adalah metode penelitian kualitatif yang dilakukan dengan berada langsung pada objek penelitian, terutama dalam usahanya mengumpulkan data dan berbagai informasi. Data yang digunakan dalam penelitian ini berupa data primer yang diperoleh secara langsung dari sumber data asli dari KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati. Serta data sekunder yaitu data yang diperoleh peneliti secara tidak langsung melalui media perantara 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, yaitu pengumpulan data secara langsung pada objek penelitian. Dalam rangka mencari data yang akurat, penelitian ini penulis lakukan di KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati dengan alat untuk mengumpulkan data menggunakan observasi, dokumentasi dan wawancara. Serta alat analisis yang digunakan adalah deskriptif analisis.

Hasil penelitian yang dilakukan membuktikan bahwa penerapan *sistem bagi hasil* di KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati ditentukan dengan penetapan *nisbah* serta perhitunga dengan adanya rumus dalam menghitung besarnya *bagi hasil* yang nantinya akan dibagikan kepada kedua belah pihak(BMT dan anggota). Penentuan besarnya *nisbah* dilihat dari berbagai faktor, diantaranya; jenis usaha anggota, modal usaha, lama usaha yang dijalankan anggota, keuntungan modal awal anggota, karakteristik anggota dan prospektif usaha anggota.

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, beserta Pembantu Dekan I, II, dan III Fakultas Syari'ah 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. Dr. Hj.Siti Mujibatun,M.Ag. selaku pembimbing I serta Bapak H. Ade Yusuf Mujaddid, M.Ag. 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 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 adik dan semua kerabat yang selalu mendukung dan mendoakan dalam menyelesaikan penyusunan skripsi ini.
7. Seluruh teman-teman mahasiswa khususnya keluarga besar EIB 08, 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, 26 Maret 2013

Agus Islahudin

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN MOTTO.....	iii
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	iv
HALAMAN DEKLARASI.....	v
HALAMAN ABSTRAKSI.....	vi
HALAMAN PENGANTAR.....	vii
HALAMAN DAFTAR ISI.....	ix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Batasan Peneliti	7
E. Manfaat Penelitian.....	7
F. Kajian Pustaka.....	8
G. Metode Penelitian.....	13
H. Sistematika Penulisan.....	16
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Lembaga Keuangan.....	18
1. Pengertian Lembaga keuangan.....	18
2. Pengertian BMT.....	21
3. Tujuan BMT.....	26
4. Jeni-jenis Produk BMT.....	27
B. Pembiayaan	32

1. Pengertian Pembiayaan.....	32
2. Unsure Pembiayaan.....	33
3. Tujuan Pembiayaan.....	34
4. Prinsip Pembiayaan.....	35
C. <i>Musyarakah</i>	35
1. Pengertian <i>Musyarakah</i>	35
2. Jenis-jenis <i>Musyarakah</i>	37
3. Ketentuan <i>Musyarakah</i>	39
4. Manfaat <i>Musyarakah</i>	41
5. Resiko <i>Musyarakah</i>	42
6. Bagi Hasil Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	44
7. Faktor-faktor Dalam Menetapkan Besarnya Nisbah Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	48
8. Kebijakan Penerimaan dan Identifikasi Anggota...	51
9. Syarat-syarat Anggota Dalam Pengajuan Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	53

BAB III GAMBARAN UMUM OBYEK PENELITIAN

A. Gambaran Umum KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati.....	54
1. Sejarah Singkat Berdirinya KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati.....	54
2. Operasional Awal KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati.....	56
3. Kondisi Geografis KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati.....	57
4. Kondisi Demografis KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati.....	58
5. Visi dan Misi KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati.....	58
6. Tujuan KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati.....	59

7. Struktur Organisasi KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati.....	59
8. Kantor Cabang KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati.....	61
9. Program Kerja KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati.....	62
10. Unit Kegiatan Usaha KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati.....	64
11. Baitul Maal KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati.....	68
B. Penerapan Sistem Bagi Hasil Pembiayaan <i>Musyarakah</i> di KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati.....	70
1. Penerapan Sistem Bagi hasil Pada Pembiayaan Musyarakah di KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati.....	70
2. Faktor-faktor Penetapan Besarnya Nisbah Pada Pembiayaan Musyarakah di KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati.....	74

BAB IV PEMBAHASAN HASIL PENELITIAN

A. Analisis Penerapan Sistem Bagi Hasil Dalam Pembiayaan Musyarakah di KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati.....	76
B. Analisis Faktor-faktor Dalam Menentukan Besarnya Nisbah Bagi Hasil pada Pembiayaan Musyarakah di KJKS BMT Fastabiq Tambaharjo Pati.....	78

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	85
B. Saran	88
C. Penutup	88

LAMPIRAN