

**ANALISIS TERHADAP IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN  
*MUSYARAKAH***

(Studi Kasus di KSPPS Ar-Rahmah Gringsing Limpung Batang)

**SKRIPSI**

Disusun untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1 (S1) dalam  
Ilmu Hukum Ekonomi Syariah



Oleh :

ATIK DINA NASECHAH

NIM 122311030

**FAKULTAS SYARI'AH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG**

**2016**



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
Jalan Prof. Dr. Hamka (Kampus III) Ngaliyan Telp./Fax. (024) 7601291  
Semarang 50185

### PERSETUJUAN PEMBIMBING

Lamp : 4 (empat) eksemplar  
Hal : Naskah Skripsi  
An. Atik Dina Nasechah

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Syariah dan Hukum  
di Semarang

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

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

Nama : Atik Dina Nasechah  
NIM : 122311030  
Jurusan : Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)  
Judul Skripsi : **ANALISIS TERHADAP IMPLEMENTASI  
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH (Studi Kasus  
di KSPPS Ar-Rahmah Gringsing Limpung  
Batang)**

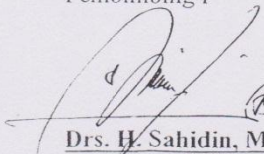
Dengan ini saya mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqsyahkan.

Demikian atas perhatiannya, harap menjadi maklum adanya dan kami ucapkan terima kasih.

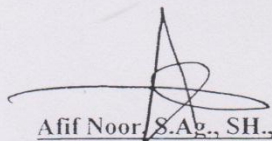
*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Semarang, 29 November 2016

Pembimbing I

  
Drs. H. Sahidin, M.Si.  
NIP. 19670321 199303 1005

Pembimbing II

  
Afif Noor, S.Ag., SH., M.Hum  
NIP. 19760615 200501 1005



KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI WALISONGO SEMARANG  
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
Jalan Prof. Dr. Hamka (Kampus III) Ngaliyan Telp./Fax. (024) 7601291  
Semarang 50185

### PENGESAHAN

Skripsi Saudara : ATIK DINA NASECHAH  
NIM : 122311030  
Fakultas : Syariah dan Hukum  
Jurusan : Hukum Ekonomi Syariah/Muamalah  
Judul : **ANALISIS TERHADAP IMPLEMENTASI  
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH (Studi Kasus di  
KSPPS Ar-Rahmah Gringsing Limpung Batang)**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaude/ baik/ cukup, pada tanggal :

15 Desember 2016

Dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar sarjana Strata I tahun akademik 2016/2017

Semarang, 27 Desember 2016

Ketua Sidang

**Dr. Rokhmah, M.Ag.**

NIP. 196603181994031002

Penguji I

**Dr. Mahsun, M.Ag.**

NIP. 196711132005011001

Pembimbing I

**Drs. H. Sahidin, M.Si.**

NIP. 196703211993031005

Sekretaris Sidang

**Drs. H. Sahidin, Msi.**

NIP. 196703211993031005

Penguji II

**Rustam, DKAH, M.Ag.**

NIP. 196907231998031005

Pembimbing II

**Afif Noor, S.Ag., S.H., M.Hum.**

NIP. 197606152005011005



## DEKLARASI

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

Semarang, 01 Desember 2016

Deklarator,



**Atik Dina Nasechah**

**NIM : 122311030**

## ABSTRAK

Pelaksanaan akad pembiayaan *musyarakah* yang meliputi pembiayaan *musyarakah* harian, mingguan, bulanan dan musiman di KSPPS Ar-Rahmah Gringsing Limpung Batang berpedoman pada Fatwa DSN-MUI No. 08/DSN-MUI/IV/2000 tentang Pembiayaan *Musyarakah*. Fatwa tersebut menjelaskan bahwa KSPPS merupakan sebagai mitra usaha bagi anggota yang mengajukan pembiayaan hanya memberikan sebagian modal untuk mengembangkan usaha. Mengenai keuntungan harus dikuantifikasi dengan jelas atas dasar seluruh hasil keuntungan dan tiada jumlah yang ditetapkan di awal akad. Sedangkan kerugian harus ditanggung bersama sesuai kesepakatan. Namun dalam implementasinya, bahwa margin ditetapkan di awal akad, penentuan prosentase bagi hasil didasarkan pada modal bukan keuntungan riil dan ditentukan oleh pihak KSPPS. Mengenai kerugian langsung dibebankan kepada anggota dan pihak KSPPS tidak menanggung sedikitpun.

Skripsi berjudul “Analisis Terhadap Implementasi Pembiayaan *Musyarakah* (Studi Kasus di KSPPS Ar-Rahmah Gringsing Limpung Batang)”. Memiliki rumusan masalah : 1) Bagaimana analisis terhadap implementasi pembiayaan *musyarakah* di KSPPS Ar-Rahmah Gringsing - Limpung Batang?.

Penelitian ini merupakan *normatif empiris* dengan pendekatan kualitatif. Teknik pengumpulan data meliputi wawancara dan dokumentasi. Sumber data terdiri dari data primer yaitu hasil wawancara dari teller, marketing dan anggota KSPPS, data sekunder yaitu berupa jurnal penelitian, brosur, RAT dan profil KSPPS Ar-Rahmah Gringsing Limpung Batang. Teknik analisis data menggunakan *deskriptif analitik*.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa pelaksanaan pembiayaan *musyarakah* di KSPPS Ar-Rahmah Gringsing Limpung Batang belum sesuai dengan Fatwa DSN-MUI No. 08/DSN-MUI/IV/2000. Kesimpulan tersebut dikarenakan ada beberapa aspek syarat yang belum sesuai, meskipun aspek rukunnya sudah terpenuhi. Beberapa syarat yang sudah dipenuhi yaitu subjek akad dan kegiatan usaha, sedangkan yang belum terpenuhi yaitu perhitungan keuntungan dan kerugian. Pertama, bahwa keuntungan tersebut ditetapkan di awal akad sesuai ketentuan KSPPS dan tidak berdasarkan hasil seluruh keuntungan. Kedua, perhitungan bagi hasil keuntungan yaitu pembiayaan *musyarakah* harian  $0,12\% \times$  pengajuan, mingguan  $0,75\% \times$  pengajuan, bulanan  $2,5\% \times$  pengajuan dan musiman  $3,5\% \times$  pengajuan. Apabila terjadi kegagalan dalam usaha, pihak KSPPS tidak ikut menanggung kerugian yang dialami oleh anggota.

Kata Kunci : Pembiayaan, *Musyarakah*, KSPPS.

## MOTTO

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا أَوْفُوا بِالْعُقُودِ ۚ أُحِلَّتْ لَكُمْ بَهِيمَةُ الْأَنْعَامِ إِلَّا مَا يُتْلَىٰ  
عَلَيْكُمْ غَيْرَ مُحِلِّي الصَّيْدِ وَأَنْتُمْ حُرْمٌ ۗ إِنَّ اللَّهَ تَحَكُّمٌ مَا يُرِيدُ ﴿١﴾

Artinya :

“Hai orang-orang yang beriman, penuhilah aqad-aqad itu. dihalalkan bagimu binatang ternak, kecuali yang akan dibacakan kepadamu. (yang demikian itu) dengan tidak menghalalkan berburu ketika kamu sedang mengerjakan haji. Sesungguhnya Allah menetapkan hukum-hukum menurut yang dikehendakinya”. (QS. Al-Maidah : 1)

## PERSEMBAHAN

Dengan tidak mengurangi rasa syukurku kepada Allah Swt. Tuhan segala alam. Kupersembahkan skripsi ini untuk orang-orang yang ku cintai dan ku sayangi, yang selalu menemani hari-hariku dalam keadaan susah, sedih, tangis, tawa dan bahagia. Serta selalu memberi motivasi dan semangat dalam hidupku :

1. Ayahanda Amin Taufik dan ibunda Nur Wachidah tercinta, yang selama ini telah mecurahkan kasih sayang, perhatian dan do'a, yang tak mungkin bisa kubalas dengan apapun.
2. Adikku tersayang Uki Yatul Lutfi Ali yang senantiasa mendoakan dan mendukung dengan kasih sayangnya.
3. Keluarga besar Mbah H. Sakhari Umar Said (alm) dan Mbah Karsiti.
4. Seseorang yang selalu memberi semangat, sabar, ketulusannya dan ikhlas membantu (Muhammad Ridwan), sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Sahabat-sahabatku Lilik, Dina, Zumini, Triasih, Titis, Nopi, dan Anis terimakasih ku ucapkan untuk kalian.
6. Sahabat-sahabat di Kos Kraton (mb Betty, mb Ning, mb Erin, Lilik, Dina, Zumini, mb Fitroh, mb Nely, Fenty, Iva, Dila, mb Dewi dan Faiz) terimakasih kuucapkan untuk kalian.
7. Teman-teman Muamalah angkatan 2012, yang telah memberikan kenangan indah yang takkan terlupakan.
8. Semua teman-temanku yang tidak bisa aku sebut satu persatu.

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmanirrahim*

Segala puji dan syukur bagi Allah SWT, Tuhan semesta Alam yang telah menunjukkan kepada kita jalan lurus dan memberikan pemahaman agama yang kokoh.

Shalawat dan salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad SAW yang memberikan suri tauladan yang mulia bagi seluruh insan di dunia. Semoga kita senantiasa mendapatkan syafa'at dari beliau.

Penulis sangat merasa bersyukur setelah mengalami berbagai kendala, suka maupun duka selalu mengiringi perjalanan dalam melakukan penelitian dan penulisan skripsi ini, namun pada akhirnya atas *rahman rahim* yang diberikan Sang Pencipta, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul :  
**“ANALISIS TERHADAP IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN MUSYARAKAH (Studi Kasus di KSPPS Ar-Rahmah Gringsing Limpung Batang)”**.

Skripsi ini disusun dalam rangka melengkapi syarat-syarat gelar Strata Satu (S1), jurusan Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah), Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.

Pada penyusunan skripsi ini tentunya tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak, baik dalam bentuk ide, kritik, saran maupun dalam bentuk lainnya. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih sebagai penghargaan atau peran sertanya dalam penyusunan skripsi ini, kepada :

1. Drs. H. Sahidin, M.Si., selaku dosen pembimbing I dan Afif Noor, S.Ag.,SH.,M.Hum. selaku dosen pembimbing II, yang telah bersedia



meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan arahan dalam menyelesaikan skripsi ini.

2. Afif Noor, S.Ag., SH., M.Hum., selaku ketua Jurusan Muamalah dan Supangat M.Ag., selaku Sekretaris Jurusan Muamalah Fakultas Syari'ah Universitas Islam Negeri Walisongo Semarang.
3. Prof. Dr. Muhibbin, M.Ag., selaku rektor UIN Walisongo Semarang.
4. Dr. H. A. Arif Junaidi, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Hukum UIN Walisongo Semarang.
5. Bapak atau Ibu dosen Fakultas Syariah dan Hukum yang telah mengajarkan berbagai disiplin ilmu.
6. Segenap karyawan dan karyawan yang berada di lingkungan Fakultas Syariah dan Hukum yang telah mendukung dan membantu penyelesaian skripsi ini.
7. Keluarga besar KSPPS Ar-Rahmah Gringsing Limpung Batang, khususnya Ibu Masrikhatun dan Mbak Indah Mega Mardhiana, terimakasih atas waktu yang diberikan dan kemurahan hatinya memberikan informasi kepada penulis untuk melakukan penelitian, sehingga skripsi penulis dapat terselesaikan dengan baik dan lancar.
8. Ayahanda Amin Taufik dan Ibunda Nur Wachidah tercinta yang telah memberikan kasih sayang yang tulus serta selalu memanjatkan doa dengan tiada hentinya kepada penulis.
9. Semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari bahwa tanpa bantuan dari mereka semua mustahil skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Tiada yang bisa penulis balas kecuali seuntai do'a. Semoga amal mereka dibalas oleh Allah SWT. Aamiin.

Semarang, 01 Desember 2016

Penulis,

**Atik Dina Nasechah**

**NIM : 122311030**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN DEKLARASI.....	iv
HALAMAN ABSTRAK .....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR .....	viii
HALAMAN DAFTAR ISI.....	xi

### **BAB I :      PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	7
D. Telaah Pustaka .....	7
E. Metode Penelitian .....	12

	F. Sistematika Pembahasan .....	17
<b>BAB II :</b>	<b>KONSEP DASAR <i>MUSYARAKAH</i></b>	
	A. Pengertian akad.....	19
	B. Pengertian dan mekanisme pembiayaan <i>musyarakah</i> .....	24
<b>BAB III :</b>	<b>PELAKSANAAN PEMBIAYAAN <i>MUSYARAKAH</i> DI KSPPS AR-RAHMAH GRINGSING LIMPUNG BATANG</b>	
	A. Gambaran umum KSPPS Ar-Rahmah Gringsing Limpung Batang.....	44
	B. Praktek pembiayaan <i>musyarakah</i> di KSPPS Ar-Rahmah Gringsing Limpung Batang .....	60
<b>BAB IV :</b>	<b>ANALISIS TERHADAP IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN <i>MUSYARAKAH</i> DI KSPPS AR-RAHMAH GRINGSING LIMPUNG BATANG</b>	
	A. Analisis pembiayaan <i>musyarakah</i> di KSPPS Ar-Rahmah Gringsing Limpung Batang .....	71
	B. Analisis pembiayaan <i>musyarakah</i> di KSPPS Ar-Rahmah Gringsing Limpung Batang terhadap Fatwa DSN MUI No. 08/DSN-MUI/2000 tentang pembiayaan <i>musyarakah</i> .....	77

**BAB V : PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	92
B. Saran-saran .....	93
C. Penutup .....	94

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**