

MUSYARAKAH
(STUDI TENTANG ASPEK PEMBIAYAAN SYARIAH DI BANK
SYARIAH MANDIRI CABANG BOYOLALI)



SKRIPSI

Disusun Untuk Melengkapi Tugas-tugas dan Memenuhi Syarat Guna
Mencapai Derajat Sarjana Hukum Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta

Oleh:

JOKO UMBARA
C 100 010 221

FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

2011

PERSETUJUAN

MUSYARAKAH

**(STUDI TENTANG ASPEK PEMBIAYAAN SYARIAH DI BANK SYARIAH
MANDIRI CABANG BOYOLALI)**

Disetujui Untuk Dipertahankan

Pembimbing I

Pembimbing II

(Kelik Wardiono, SH, MH)

(Inayah, SH)

PENGESAHAN

Skripsi ini telah dipertahankan di depan penguji skripsi Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta Pada

Hari :

Tanggal :

Tim penguji

1. Ketua : Kelik Wardiono, SH, MH ()

2. Sekretaris : Inayah, SH ()

3. Anggota : Muttimatun Niami, SH., M.Hum ()

Mengetahui
Dekan Fakultas Hukum
Universitas Muhammadiyah Surakarta

(Muchamad Iksan, S.H.,M.H.)

MOTTO

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٦٨﴾ فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ ﴿٦٩﴾ وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَارْغَبْ ﴿٧٠﴾

“Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari suatu urusan) kerjakanlah dengan sungguh-sungguh urusan yang lain dan hanya kepada Tuhanmulah hendaknya kamu berharap”.

(Q.S. Alam Nasyrah: 6-8)

Jangan Main-main dengan hidupmu.
(Joko Umbara)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini khusus kupersembahkan untuk:

- Almarhum Emak dan Abah tercinta, yang telah merawatku dengan penuh kasih sayang, mendidikku dengan penuh kesabaran, berjuang sekuat tenaga hingga akhir hayat demi masa depanku.
- Istriku tercinta Sunarti yang bibirnya tak pernah kering dari doa untuk kesuksesan, dan kebahagiaanku.
- Putra pertamaku yang tak pernah sempat melihat congkaknya dunia.
- Bidadari kecilku Alya Exzy El Satriani, yang senantiasa menerangi langkah dan impianku.
- Kakak, adik, saudara, dan sahabat-sahabatku tercinta.
- Almamaterku, Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.

KATA PENGANTAR



Dengan mengucapkan puji syukur Alhamdulillah kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul: **MUSYARAKAH (STUDI TENTANG ASPEK PEMBIAYAAN SYARIAH DI BANK SYARIAH MANDIRI CABANG BOYOLALI).**

Penulisan skripsi ini dimaksudkan untuk melengkapi dan memenuhi syarat guna memperoleh gelar sarjana dalam Ilmu Hukum di Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta. Meskipun banyak mengalami kesukaran dan hambatan dalam penulisan skripsi ini, tetapi penulis berhasil menyelesaikannya, walaupun penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna baik dari materi maupun susunannya. Oleh karena itu segala kritik dan saran yang bersifat membangun demi kesempurnaan dan perbaikan skripsi ini penulis terima dengan segala senang hati.

Dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih kepada para pihak yang telah banyak membantu dan membimbing penulis dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini, semoga Allah SWT memberikan Rahmat dan Hidayah-Nya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Setiaji selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surakarta.
2. Muhammad Ikhsan, SH, M.Hum, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta.

3. Prof. Dr Aidul Fitriaciada Azhari, SH M.Hum, selaku Dosen Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta yang telah memberikan ilmunya kepada penulis.
4. Kelik Wardiono, SH, M.Hum., selaku Pembimbing I yang dengan sabar dan penuh perhatian dalam memberikan pengarahan, sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan.
5. Inayah, SH, selaku Pembimbing II yang dengan sabar memberikan bimbingan berupa saran dan kritik yang membangun serta memberikan pengarahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
6. Bank Syariah Mandiri Cabang Boyolali yang telah memberikan ijin dan data yang penulis lakukan.
7. Segenap Dosen Fakultas Hukum yang telah mendidik dan membimbing selama studi serta seluruh staf administrasi Fakultas Hukum yang telah memberikan kemudahan.
8. Sahabat-sahabatku semua, terima kasih atas persahabatan yang indah ini, semoga di lain waktu kita bisa berjumpa lagi.
9. Buat Paryanto (She-pe) terima kasih untuk persaudaraan ini semoga di lain waktu kita akan bertemu lagi dengan kehidupan yang lebih baik dalam keadaan Islam.
10. Semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa tak ada manusia yang sempurna di dunia ini, karena setiap insan pasti mempunyai kekurangan. Demikian halnya dengan penyusunan skripsi ini yang masih ada kekurangan. Oleh karena itu merupakan

suatu kebanggaan bagi penulis apabila ada kritik dan saran yang ditujukan kepada penulis untuk menjadi bekal melangkah ke arah yang lebih baik.

Penulis berharap semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat memberikan pelajaran serta pengalaman bagi penulis pada khususnya dan pembaca pada umumnya.

Surakarta, Juli 2011

Penulis

DAFTAR ISI

| | Halaman |
|---|---------|
| HALAMAN JUDUL..... | i |
| HALAMAN PERSETUJUAN | ii |
| HALAMAN PENGESAHAN | iii |
| HALAMAN MOTTO | iv |
| HALAMAN PERSEMBAHAN | v |
| KATA PENGANTAR | vi |
| DAFTAR ISI | ix |
| ABSTRAKSI | xi |
| BAB I PENDAHULUAN..... | 1 |
| A. Latar Belakang Masalah | 1 |
| B. Perumusan Masalah | 7 |
| C. Tujuan Penelitian..... | 7 |
| D. Manfaat Penelitian | 8 |
| E. Metode Penelitian | 8 |
| F. Sistematika Skripsi | 14 |
| BAB II LANDASAN TEORI | 16 |
| A. Tinjauan tentang Perbankan Syariah | 16 |
| B. Tinjauan tentang Perjanjian Menurut Syariah | 30 |
| C. Tinjauan umum Perjanjian Menurut Hukum Perdata | 40 |
| D. Macam-macam Pembiayaan dengan Prinsip Bagi Hasil | 46 |
| E. Tinjauan tentang Perjanjian Pembiayaan Musyarakah..... | 49 |

| | |
|--|----|
| BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN | 55 |
| A. Praktek Pelaksanaan Perjanjian Pembiayaan Musyarakah di Bank Syariah Mandiri Cabang Boyolali | 61 |
| B. Hak dan Kewajiban Para Pihak | 88 |
| C. Hambatan-hambatan yang Timbul dalam Pelaksanaan Perjanjian Musyarakah dan Cara Mengatasinya | 91 |
| BAB IV PENUTUP | 96 |
| A. Kesimpulan | 96 |
| B. Saran-saran | 98 |

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR LAMPIRAN

| | |
|--------------|---|
| Lampiran I | Surat Keterangan Bukti Telah Melakukan Penelitian dari Tempat Penelitian |
| Lampiran II | Akad pembiayaan Al musyarakah |
| Lampiran III | Formulir Permohonan Pembiayaan |
| Lampiran IV | Daftar Pengecekan Realisasi Pembiayaan |
| Lampiran V | Kuisisioner |

ABSTRAKSI

JOKO UMBARA, C100010221 MUSYARAKAH (STUDI TENTANG ASPEK PEMBIAYAAN SYARIAH DI BANK SYARIAH MANDIRI CABANG BOYOLALI, Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Surakarta. Penulisan Hukum (Skripsi) 2011.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pelaksanaan dalam praktek pelaksanaan hak dan kewajiban antara bank dan nasabah pengguna dana dalam pembiayaan musyarakah di Bank Syariah Mandiri Cabang Boyolali dan mengetahui hambatan-hambatan yang timbul dalam pelaksanaan perjanjian pembiayaan musyarakah dan cara mengatasinya.

Penelitian ini merupakan penelitian hukum empiris yang bersifat deskriptif dengan pendekatan kualitatif. Lokasi penelitian di Bank Syariah Mandiri Cabang Boyolali. Jenis data yang dipergunakan meliputi data primer dan data sekunder. Teknik pengumpulan data yang dipergunakan yaitu melalui wawancara, kuisioner, dan penelitian kepustakaan baik berupa buku-buku, peraturan perundang-undangan, dokumen-dokumen dan sebagainya. Analisis data menggunakan analisis data kualitatif dengan model interaktif.

Berdasarkan penelitian ini diperoleh hasil bahwa prosedur pemberian pembiayaan musyarakah dilakukan melalui tahap permohonan lesan, tahap solisitasi, tahap permohonan pembiayaan, tahap pengumpulan data dan investigasi, tahap analisa pembiayaan, tahap analisa rasio, tahap pengumpulan data tambahan, tahap persetujuan pembiayaan, tahap pengikatan dan penandatanganan akad perjanjian musyarakah, tahap pencairan dana pembiayaan musyarakah, tahap pengawasan dan pemeriksaan oleh bank. Perjanjian pembiayaan musyarakah yang telah ditandatangani oleh kedua belah pihak menimbulkan hak dan kewajiban. Dalam praktek pelaksanaan hak dan kewajiban, maka nasabah pengguna dana mempunyai kewajiban kepada bank antara lain : memberikan bagi hash, mengangsur pokok pembiayaan, memberikan laporan keuangan kepada bank. Hak yang diterima bank dalam pelaksanaan hak dan kewajiban antara bank dan nasabah pengguna dana dapat berupa: bagi hasil, pembayaran atas pembiayaan pokok dan nasabah pengguna dana. Pelaksanaan perjanjian pembiayaan musyarakah terdapat hambatan-hambatan yang timbul dan faktor internal dan faktor eksternal. Adapun cara mengatasinya hambatan dan faktor eksternal : bank lebih meningkatkan pengamanan dengan menguji kebenaran dan legalitas seluruh aspek dan dokumen yang berkaitan dengan kondisi nasabah, meningkatkan pemberian informasi kepada masyarakat tentang produk dan jasa perbankan syariah, meningkatkan pengawasan dan pemeriksaan terhadap jalannya usaha nasabah pengguna dana. Cara mengatasi hambatan dan faktor internal antara lain: meningkatkan keterampilan pegawai dengan cara mewajibkan pegawai bank mengikuti pelatihan-pelatihan dan kursus, serta meningkatkan disiplin pegawai.

Implikasi teoritis penelitian ini adalah adanya perjanjian kerjasama antara bank dan nasabah pengguna dana serta mendorong masyarakat untuk menggunakan produk dan jasa bank syariah, sedangkan implikasi praktisnya adalah hasil penelitian ini dapat dipakai sebagai rujukan praktek pelaksanaan perjanjian musyarakah di Bank Syariah Mandiri Cabang Boyolali.