

**ANALISIS PEMILIHAN PEMBIAYAAN KUPEDES DAN
MUDHARABAH BERDASARKAN PERSPEKTIF MA'ISYAH
DALAM ISLAM**

NASKAH PUBLIKASI



oleh :

YUNIAR CANDRA GARINI

B 200 100 121

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
PROGRAM STUDI AKUNTANSI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA
2014**

HALAMAN PENGESAHAN

Yang bertanda tangan dibawah ini telah membaca skripsi dengan judul :

**ANALISIS PEMILIHAN PEMBIAYAAN KUPEDES DAN
MUDHARABAH BERDASARKAN PERSPEKTIF MA'ISYAH DALAM
ISLAM**

Yang ditulis oleh :

YUNIAR CANDRA GARINI

B200100121

Penandatanganan berpendapat bahwa skripsi tersebut memenuhi syarat untuk diterima.

Surakarta, Januari 2014

Pembimbing



(Dr. Zulfikar, SE., M.Si.)

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Surakarta



(Dr. H. Triyono, SE., M.Si.)

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

Jl. A. Yani Tromol Pos 1 Pabelan Kartosuro Telp. (0271) 717417 Surakarta - 57102

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : **YUNIAR CANDRA GARINI**

NIRM : **10.6.106.02030.50121**

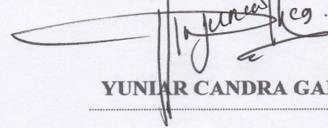
Jurusan : **AKUNTANSI**

Judul Skripsi : **ANALISIS PEMILIHAN PEMBIAYAAN KUPEDES
DAN MUDHARABAH BERDASARKAN
PERSPEKTIF MA'ISYAH DALAM ISLAM**

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya buat dan serahkan ini merupakan hasil karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan dan ringkasan-ringkasan yang semuanya yang telah saya jelaskan sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti dan atau dapat dibuktikan bahwa skripsi ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi apapun dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis dan atau gelar dan ijazah yang diberikan oleh Universitas Muhammadiyah Surakarta batal saya terima.

Surakarta, Januari 2014

Yang membuat pernyataan



YUNIAR CANDRA GARINI

MOTTO



“ Cukup Allah menjadi penolong kami dan Allah adalah
sebaik-baik pelindung. ” (ali.imran : 173)

“ Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan “
(As.Syarh : 6)

“ Siapa memberi *kemudahan* kepada seseorang maka Allah memberikan
kemudahan baginya dunia akhirat, siapa *menutupi aib* seseorang maka
Allah menutupi aib baginya dunia akhirat. “

Terus berusaha menjadi wanita *anggun, sopan santun, dan berakhlaq mulia*
dalam perkataan dan perbuatan. Tegas *melindungi kehormatan*
dan harga diri. (inspired by Lele Gaul IBE)

“ i must be RESPONSIBLE my life “

- Penulis -

PERSEMBAHAN



Dengan Segala doa dan puji syukur kepada Allah SWT

Penulis persembahkan karya kecil ini kepada

Ibu dan Ayah tercinta, Jazakallah Khoiron Katsiron untuk segala doa, tetes keringat, dukungan, dan kasih sayang yang selalu Ibu dan Ayah berikan

Adikku tersayang, Hanifah Azhari, terima kasih atas doa, dan motivasinya

Teman-teman dan sahabatku, yang selalu menjadi semangat motivasiku untuk selalu menjadi lebih baik

Masa depan cerah yang telah menantikanku

Kekasih Allah, yang kelak akan menjadi imam untukku, pembimbing yang sabar untuk ibadahku, akhlaqku dan segala kebaikan. Aamiin

KATA PENGANTAR



Assalammu'alaikum wr. Wb.

Puji syukur atas kehadiran Allah SWT, shalawat serta salam kepada nabi Muhammad SAW, atas rahmat dan hidayahNya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi yang berjudul, **“ANALISIS PEMILIHAN PEMBIAYAAN KUPEDES DAN MUDHARABAH BERDASARKAN PERSPEKTIF MA'ISYAH DALAM ISLAM”** Sebagai salah satu syarat menyelesaikan program sarjana (S-1) Fakultas Ekonomi dan Bisnis jurusan akuntansi Universitas Muhammadiyah Surakarta.

Penulis menyadari karya ini tidak terlepas dari bantuan dan doa dari berbagai pihak. Pada kesempatan ini penulis mengucapkan teima kasih sebesar-besarnya atas bantuan dan doa kepada :

1. Allah SWT yang selalu memberikan rahmat dan hidayah sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik
2. Bapak Dr. H. Triyono SE., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
3. Bapak Dr. Fatchan Achyani, M.Si selaku ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surakarta.
4. Bapak Zulfikar, SE., M.Si., selaku Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan banyak masukan, arahan, serta bimbingan kepada penulis dengan sabar dan tulus. Jazakallah khoiron.
5. Bapak Dr. Fatchan Achyani, M.Si, selaku Dosen Pembimbing Akademik.

6. Ibu dan Ayah saya yang begitu luar biasa. Terima kasih atas jerih payah, segala harapan, doa, keridhoan, dukungan, serta motivasi yang telah diberikan kepada yuniar, semoga Ibu dan Ayah senantiasa dalam perlindungan dan Ridho Allah SWT. Jazakallah Khoiron Katsiron. Aamiin
7. Adikku tersayang, Hanifah Azhari. Makasih untuk doa, dukungan dan motivasinya. Semoga kebaikan dan keberuntungan selalu bersamamu. ☺
8. Tante Ning tercinta, jazakallah semoga Allah memberikan kebaikan yg lebih.
9. Sahabatku, Novita Dyah Kumalasari, Avit. Temen seperjuangan yang tak terlupakan. Makasih ya utk 3,5 th ini. you're d'best & KEEP SEMELEH. ☺
10. Buat teman2 kelas E, Tita, Zuleha and the gank, Susy w, Su'ad, Tegar sak bolo kurowo dari yg rajin ngampus sampe cinta kos, tetap kompak dan tak kan lekang oleh waktu. Ainun, Eri Momoboo ayoo dang lulus trus nikah. hha
11. Buat mas Irwan Budi Effendi S.E., makasih untuk pelajaran, semangat, doa dan motivasinya. You're amazing broo... *salam lele gaul ibe (\m/) ☺

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari sempurna. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan semua yang membutuhkannya.

Wassalammu'alaikum wr. wb.

Surakarta, Januari 2014
Penulis

YUNIAR CANDRA GARINI

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN	ii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR.....	vi
ABSTRAKSI	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR.....	xii
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Sistematika Penelitian.....	6
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Penelitian Terdahulu.....	8
B. Ma'isyah.....	9
1. Pengertian Ma'isyah.....	9

2. Prinsip-prinsip Ma'isyah.....	10
3. Faedah Berma'isyah.....	15
4. Etos Kerja (ma'isyah) dalam Islam.....	18
5. Konsep Ma'isyah berbasis Fitrah.....	19
6. Konsep Ma'isyah dalam Ekonomi.....	20
C. Perbankan Konvensional.....	22
1. Pengertian Bank Konvensional.....	22
D. Perbankan Syari'ah.....	23
1. Pengertian Perbankan Syari'ah.....	23
E. Kredit Kupedes.....	24
1. Pengertian, Manfaat, dan Prinsip Kredit.....	24
2. Pengertian dan Prinsip Kupedes.....	26
F. Pembiayaan Mudharabah.....	28
1. Pengertian, Tujuan dan Kriteria Pembiayaan.....	28
2. Pengertian, Jenis dan Aplikasi Mudharabah.....	32
G. Kerangka Pemikiran.....	33

BAB III METODA PENELITIAN

A. Pendekatan Penelitian.....	35
B. Lokasi Penelitian.....	36
C. Tipe Penelitian.....	36
D. Desain Penelitian.....	37
E. Cara Memperoleh Informan.....	37
F. Jenis dan Sumber Data.....	38

G. Teknik Pengumpulan Data.....	39
H. Teknik Analisis Data.....	40

BAB IV ANALISIS DATA

A. Hasil Wawancara Informan Bank BRI.....	47
B. Analisis Data Nasabah Bank BRI.....	53
1. Nasabah memahami makna ma'isyah dalam islam.....	53
2. Nasabah memahami prinsip ma'isyah dalam islam.....	56
3. Nasabah memahami prinsip hukum riba dalam Al-qur'an dan hadits kaitannya dengan pemilihan pembiayaan.....	69
C. Hasil Wawancara Informan Bank BRI Syariah.....	73
D. Analisis Data Nasabah Bank BRI Syari'ah.....	80
1. Nasabah memahami makna ma'isyah dalam islam.....	80
2. Nasabah memahami prinsip ma'isyah dalam islam.....	84
3. Nasabah memahami prinsip hukum riba dalam Al-qur'an dan hadits kaitannya dengan pemilihan pembiayaan.....	100

BAB V PEMBAHASAN

A. Nasabah dalam Memahami Ma'isyah.....	105
B. Nasabah Mengaplikasikan Prinsip Ma'isyah Kaitannya dalam Pemilihan Pembiayaan Kupedes dan Mudharabah	106

BAB VI PENUTUP

A. Kesimpulan.....113

B. Keterbatasan Penelitian.....114

C. Saran.....115

DAFTAR PUSTAKA..... 116

LAMPIRAN.....118

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.7	Kerangka Pemikiran.....	33
------------	-------------------------	----

ABSTRAKSI

Ma'isyah merupakan bekerja (bahasa arab) berkenaan dengan kehidupan sehari-hari untuk mencari rezeki. (Mulawarman, 2009:361). Berbicara mengenai prinsip, salah satu dari prinsip ma'isyah menurut Al-Mushlih adalah menghindari riba dan segala sarannya. Dalam Al-qura'an juga dijelaskan mengenai prinsip ma'isyah yang lain yaitu terwujudnya "*Laa syarqiyyatin wala ghorbiyyah*", yaitu kemampuan untuk menghidupi islam dengan tidak menceburkan diri kedalam atau menggunakan cara-cara barat (idealistic) ataupun cara-cara timur (materialistic).

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis bagaimana nasabah memahami ma'isyah dalam islam, dan bagaimana nasabah mengaplikasikan prinsip ma'isyah dalam memilih pembiayaan Kupedes dan Mudharabah. Pendekatan penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah pendekatan kualitatif dengan tipe penelitian deskriptif. Sedangkan informan dalam penelitian ini ditentukan dengan cara snowballing sampling, yaitu dipilih secara bergulir sampai menunjukkan tingkat kejenuhan informasi (Bungin, 2007). Teknik pengumpulan data dalam penelitian ini dengan melakukan interview atau wawancara dan studi kepustakaan.

Berdasarkan hasil penelitian tentang analisis pemilihan pembiayaan kupedes dan mudharabah berdasarkan perspektif ma'isyah dalam islam menunjukkan bahwa dalam memahami ma'isyah antara nasabah pembiayaan kupedes dengan mudharabah tidak jauh berbeda, sama-sama memahami ma'isyah sebagai bentuk pengabdian dan ibadah seorang hamba kepada sang khaliq dan dalam mengaplikasikan prinsip ma'isyah nasabah pembiayaan kupedes dan mudharabah sama-sama berpedoman pada 10 prinsip ma'isyah menurut Al Mushlih dan Ash Shawi ;2012), namun dalam kaitannya melakukan pembiayaan antara nasabah kupedes dan mudharabah berbeda. Nasabah pembiayaan kupedes meyakini bahwa bunga pembiayaan yang diberikan oleh bank pada nasabah tidaklah tergolong riba, dikarenakan sistem bunga itu tidak ditujukan untuk memperkaya diri dan bunga tersebut akan digunakan untuk biaya operasional perbankan itu sendiri. Sedangkan menurut nasabah pembiayaan mudharabah bunga pembiayaan yang dibebankan bank kepada nasabah tergolong riba dan harus dihindari.

Kata kunci : *ma'isyah, kupedes, mudharabah*