

**PELAKSANAAN PEMBIAYAAN PENYERTAAN MODAL (*MUSYARAKAH*) DI  
BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) BANGUN DRAJAT  
WARGA BANTUL**

**SKRIPSI**



**Diajukan oleh :**

**Nama : ADIB AL ICHSAN**

**NIM : 20010610335**

**FAKULTAS HUKUM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

**PELAKSANAAN PEMBIAYAAN PENYERTAAN MODAL (*MUSYARAKAH*) DI  
BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) BANGUN DRAJAT  
WARGA BANTUL**

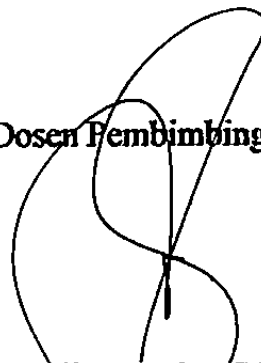
Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing Skripsi pada tanggal 05 Agustus 2005

**Dosen Pembimbing I**



**Eadie Fitrianti S.H. M.Hum. M.Kn**

**Dosen Pembimbing II**



**Sentot Yuliamuroho S.H. M.M**

LEMBAR PENGESAHAN

PELAKSANAAN PEMBIAYAAN PENYERTAAN MODAL (*MUSYARAKAH*) DI  
BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH (BPRS) BANGUN DRAJAT  
WARGA BANTUL

Telah dipertahankan dihadapan penguji pada tanggal 19 Agustus 2005

Ketua Penguji



Mukti Fajar N.D., S.H., M.Hum

NIK. 153. 019

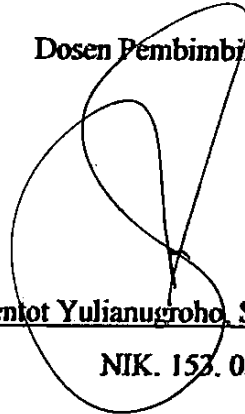
Dosen Pembimbing I



Fadia Fitriyanti, S.H., M.Hum, M.Kn

NIK. 153. 026

Dosen Pembimbing II

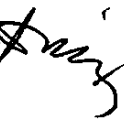


Sentot Yulianugroho, S.H., M.M

NIK. 153. 050

Menyetujui,

Dekan



Dewi Nurul Mustjari, S.H., M.Hum

NIK. 153. 027

## HALAMAN MOTTO

*"Boleh jadi kamu membenci sesuatu padahal ia amat baik bagimu, dan boleh jadi pula kamu menyukai sesuatu padahal ia amat buruk bagimu, Allah mengetahui sedangkan kamu tidak".*

*(QS. 2:216)*

*"Dalam hidup ini ada yang lidah seperti kita bayangkan, ada lidah seperti yang kita pikirkan, ada lidah seperti yang kita injakan". (Emha Nuun Nadji)*

*"Orang yang gagal adalah orang yang lidah pernah meronta". (MN)*

*"Masa ada di lidah kaki Allah"*

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

**1. Papa dan Mama tercinta, Wahyu Jatij**

**♥ Hawi Rejeki.**

**2. Kakakku Riesta Putri Jatining Diah.**

**3. Adikku Aghil Ramadhan, Azis**

**Karomawan, Aldhi Lutfianto.**

## KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Alhamdulillah, Alhamdulillahirrobbil'alamin, puji syukur senantiasa tercurahkan kehadiran Allah SWT, Sang penguasa alam semesta, Sang Khalik, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayahnya hingga penulis dapat menyelesaikan sebuah tugas akhir ini. Sholawat serta salam tak lupa selalu penulis haturkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, Maha Jendral yang telah membawa dan memberi penerangan kita dari jaman jahiliyah ke jaman yang dilimpahi rahmat oleh Allah SWT.

Penulis dapat melakukan tugas penelitian ini diilhami dari sebuah peristiwa yang lahir di lingkungan penulis pada khususnya dan masyarakat Indonesia pada umumnya yang sebenarnya mempunyai prospek sebagai *entrepreneur*, namun pada hakekatnya kurang mempunyai modal dari segi finansial. Ditengah situasi tersebut muncul lembaga-lembaga keuangan yang mampu menutup kekurangan dari pengusaha tersebut, dan salah satunya adalah sebuah Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah. Dari hubungan kedua belah pihak tersebut kemudian muncul akibat-akibat hukum yang mengikat diantaranya. Berawal dari hal tersebut penulis ingin mengkaji salah satu jenis produk yang ada dari pembiayaan tersebut yaitu *Musyarakah*, yang kemudian oleh penulis dibuat judul "PELAKSANAAN PEMBIAYAAN PENYERTAAN MODAL (*MUSYARAKAH*) DI BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARI'AH (BPRS) BANGUN DRAJAD WARGA BANTUL"

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	vii
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	3
C. Tujuan Penelitian .....	3
D. Metode Penelitian .....	4
E. Sistematika Penulisan .....	7
BAB II TINJAUAN UMUM TENTANG PERBANKAN, PERBANKAN SYARIAH dan PEMBIAYAAN BERDASARKAN PRINSIP SYARIAH	

<b>A. Tinjauan umum tentang perbankan .....</b>	<b>8</b>
1. Pengertian Perbankan .....	8
2. Asas, fungsi, dan tujuan perbankan .....	9
3. Jenis-jenis perbankan di Indonesia .....	14
<b>B. Tinjauan umum tentang perbankan syariah .....</b>	<b>26</b>
1. Pengertian bank syari'ah .....	26
2. Dasar pemikiran lahirnya bank syari'ah .....	28
3. Tujuan bank syari'ah .....	33
4. Ciri-ciri dan keistimewaan bank syari'ah .....	34
5. Prinsip operasional bank syari'ah .....	42
6. Produk-produk bank syari'ah .....	46
7. Fatwa dan persetujuan dewan syari'ah nasional .....	49
<b>C. Tinjauan umum tentang pembiayaan berdasarkan prinsip syariah. ....</b>	<b>49</b>
1. Pengertian pembiayaan syari'ah .....	49
2. Fungsi dan tujuan pembiayaan syari'ah .....	50
3. Jenis-jenis pembiayaan syari'ah .....	52
4. Pola-pola pembiayaan syari'ah .....	55
5. Prinsip-prinsip pembiayaan syari'ah .....	58
6. Perjanjian pembiayaan syari'ah .....	65
7. Prosedur pembiayaan syari'ah .....	68
8. ....	71



<b>BAB III TINJAUAN TENTANG PRINSIP PENYERTAAN MODAL .....</b>	<b>73</b>
<b>A. Pengertian musyarakah .....</b>	<b>73</b>
<b>B. Dasar hukum musyarakah .....</b>	<b>75</b>
<b>C. Jenis-jenis musyarakah .....</b>	<b>76</b>
<b>D. Teknik perbankan musyarakah .....</b>	<b>83</b>
<b>E. Ketentuan umum musyarakah .....</b>	<b>84</b>
<b>F. Masa kontrak musyarakah .....</b>	<b>84</b>
<b>G. Skema musyarakah .....</b>	<b>86</b>

**BAB IV PELAKSANAAN PEMBIAYAAN BERDASARKAN PRINSIP  
PENYERTAAN MODAL DENGAN MEMPEROLEH BAGI HASIL  
(MUSYARAKAH) DI BPRS BANGUN DRAJAT WARGA BANTUL  
..... 87**

<b>A. Pelaksanaan Pembiayaan berdasarkan prinsip penyertaan modal (Musyarakah) di BPRS Bangun Drajat Warga Bantul. ....</b>	<b>87</b>
<b>1. Proses pembiayaan Musyarakah di BPR Syari'ah Bangun Drajad     Warga.....</b>	<b>87</b>
<b>2. Hak dan kewajiban para pihak.....</b>	<b>97</b>
<b>3. Tindakan yang dilakukan BPR Syari'ah Bangun Drajad Warga dalam</b>	

Alhamdulillah setelah melalui beberapa proses akhirnya penulis dapat menyelesaikan penelitian ini, dan tentunya tak lupa penulis mengucapkan rasa erima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bpk. Khoirudin Bashori, selaku Rektor Universitas Muhammdiyah Yogyakarta
2. Ibu Dewi Nurul Musjtari, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Ibu Fadia Fitriyanti, S.H., M.Hum., M.Kn, dan Bpk. Sentot Yulianugroho, S.H., M.M selaku Dosen Pembimbing Skripsi.
4. Bpk. Leli Joko Suryono, S.H, M.Hum, selaku Dosen Pembimbing Akademik
5. Bpk. M. Sholeh, selaku Direktur Utama Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah Bangun Drajad Warga.
6. Bpk. Edi Sunarto, S.E., selaku Dirktur Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah Bangun Drajad Warga.
7. Ibu Eni, selaku personalia Bank Perkreditan Rakyat Syari'ah Bangun Drajad Warga.
8. Adiknya Ibunda tercinta, Nur Hidayat (*matur nuwun nggih lik..*).
9. Diana\_valle (*mercy borque....*).
10. Persatuan Pemuda Dongkelan. BERSEMANGAT!!!!
11. KP
12. SERikat mahasiswa peMBela Islam
13. Kelas malam 2001 FH UMY.
14. Pihak-pihak terkait yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu

Penulis sadar dalam penulisan ini tentunya masih banyak kekurangan yang ada, namun daripada itu ada lebihnya dalam penulisan ini karena itu daangnya dari Allah SWT dan apabila ada kekurangan, kuranglah terus. Kritik dan saran sangat diharapkan penulis untuk kesempurnaan dari penulisan ini.

Fastabiqul Khoirot,

Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

B. Pelaksanaan pembagian keuntungan dan kerugian ( <i>profit and loss sharing</i> ) di BPRS Bangun Drajad Warga Bantul. ....	110
1. Pembagian keuntungan.....	111
2. Pembagian kerugian.....	112

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN.....	115
A. Kesimpulan.....	115
B. Saran.....	116

#### DAFTAR PUSTAKA

#### LAMPIRAN

1. Surat keterangan penelitian.
2. Blangko permohonan pembiayaan
3. Blangko surat persetujuan pembiayaan *Musyarakah*.
4. Blangko surat perjanjian pembiayaan *Musyarakah*.
5. Blangko surat PPP Surat Perjanjian Warga