

**PELAKSANAAN PERJANJIAN PEMBIAYAAN  
MUSYARAKAH PADA PT. BPR SYARIAH AL MABRUR  
BABADAN PONOROGO**



**SKRIPSI**

**Skripsi Ini Disusun Untuk Melengkapi Salah Satu Syarat  
Dalam Mendapatkan Gelar Sarjana Hukum**

**Disusun Oleh :**

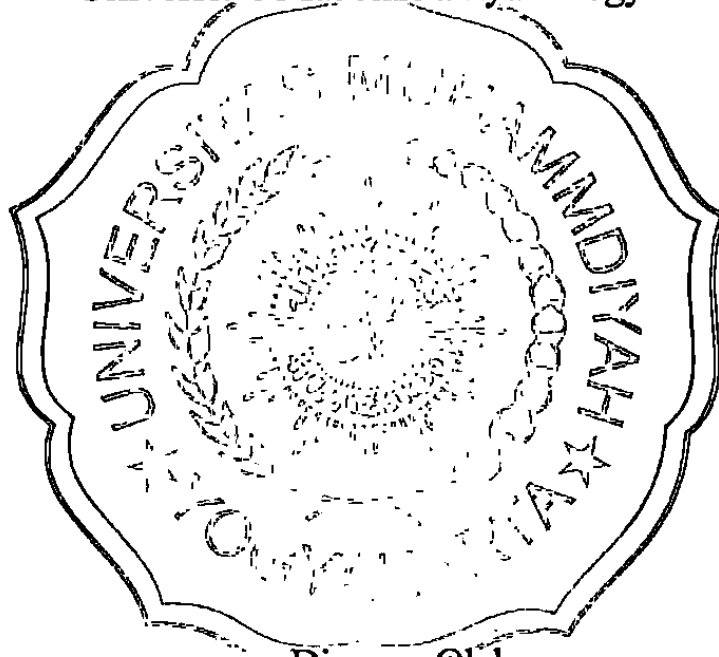
**Nama : TETI HARIYANI  
NIM : 20020610291  
Jurusan : ILMU HUKUM  
Bagian : PERDATA BW**

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**PELAKSANAAN PERJANJIAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH  
PADA PT. BPR SYARIAH AL-MABRUR BABADAN  
PONOROGO**

**SKRIPSI**

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan Untuk Memperoleh Gelar  
Sarjana Pada Fakultas Hukum Program Studi Ilmu Hukum  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun Oleh :

**TETY HARIYANI**

No. Mhs: 20020610291

**FAKULTAS HUKUM**

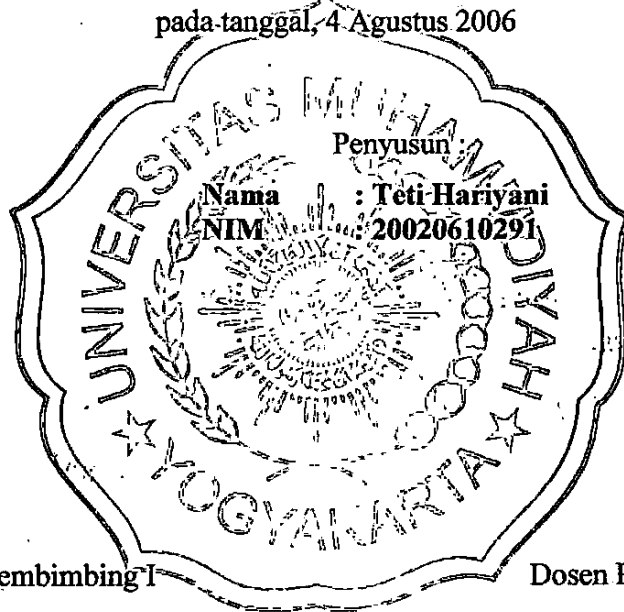
**PROGRAM STUDI ILMU HUKUM**

**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

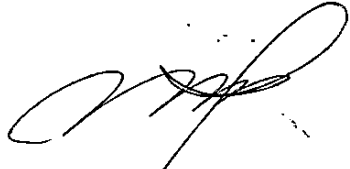
**PELAKSANAAN PERJANJIAN PEMBIAYAAN  
MUSYARAKAH PADA PT. BPR SYARIAH AL MABRUR  
BABADAN PONOROGO**


Skripsi ini telah disetujui oleh Dosen Pembimbing  
pada tanggal, 4 Agustus 2006



Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

  
**Mustafa. S.H., M.S.**  
NIP. 130 282 35

  
**Wiratmanto, S.H., M.Hum**  
NIK. 153.002

HALAMAN PERTUJUAN

PELAKSANAAN PERJALANAN PEMBIAYAAN  
MUSYARAKAH PADA PT. BPR SYARAH AL MARRUR  
BADAN PONDORO

Skripsi ini telah disetujui oleh Dosen Pembimbing  
pada tanggal 4 Agustus 2006

Paraf : \_\_\_\_\_

Nama : Teti Hartanti  
NIM : 20020610291

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

Dosen Pembimbing I

Widhiastuti S.H.M.Hum

\_\_\_\_\_

Dosen Pembimbing I

Mustafa S.H.M.S.

\_\_\_\_\_

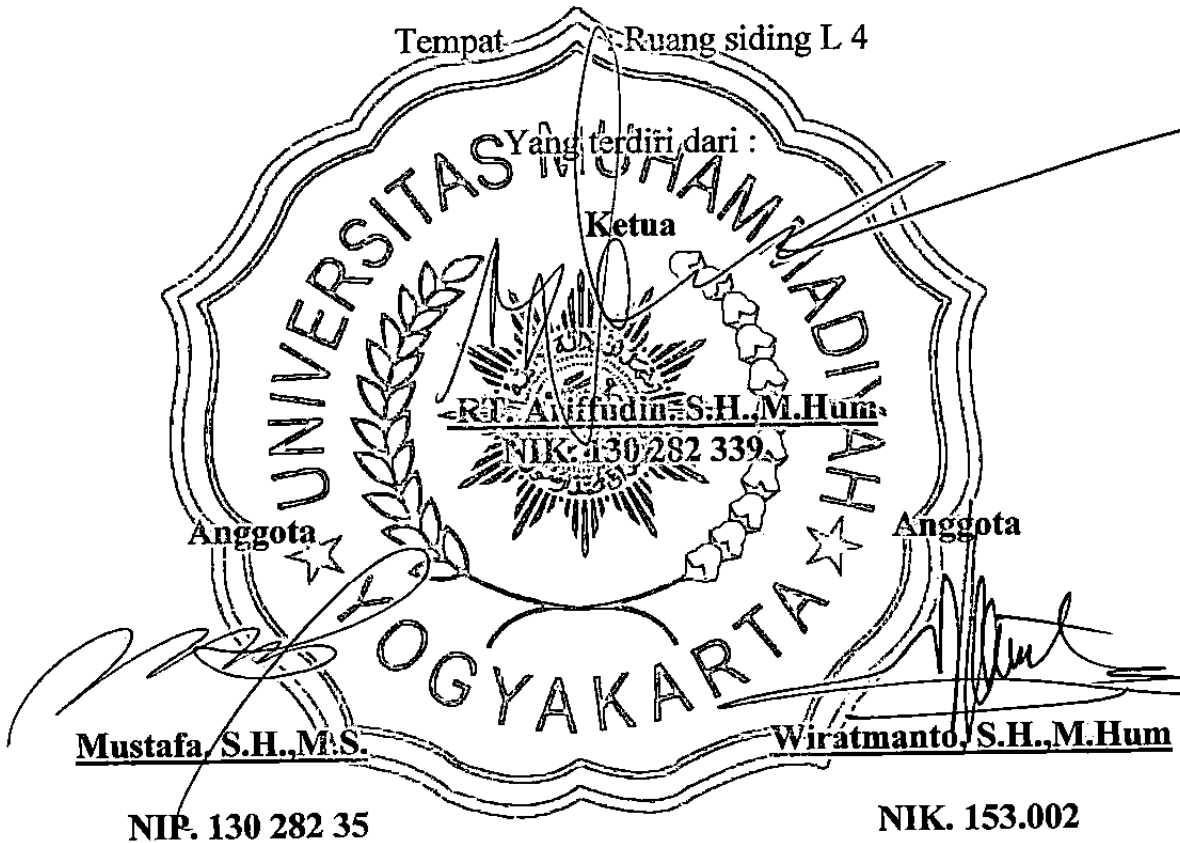
## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi ini Telah Dipertahankan Dihadapan Dosen Penguji Skripsi  
Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah  
Yogyakarta

Hari/tanggal : Kamis, 24 Agustus 2006

Pukul : 09.00 wib

Tempat : Ruang siding L 4



Mengesahkan  
Dekan Fakultas Hukum  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

D. N. M. M. M. S. H. M. Hum

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

ALHAMDULILLAH, tiada sesuatu pun yang dapat terjadi di dunia ini tanpa kehendak Allah SWT. Shalawat bersampul salam teruntuk Baginda SAW, sang Pendekar Alam yang telah membawa kita menuju alam yang penuh dengan ilmu pengetahuan ini.

Maksud dan tujuan dari penyusunan skripsi ini adalah untuk mengkapi tugas dan memenuhi persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Hukum pada Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, skripsi ini merupakan hasil dari suatu kegiatan penelitian yang dilakukan di PT BPR SYARIAH AL MABRUR BABADAN PONOROGO, untuk mempraktekkan ilmu pengetahuan yang penulis peroleh selama ini dibangku kuliah dengan kenyataan yang ada didalam kehidupan masyarakat, dengan ini penulis mengambil judul "PELAKSAAN PERJANJIAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH PADA PT BPR SYARIAH AL MABRUR BABADAN PONOROGO".

Tiada yang sempurna di dunia ini bahkan sebuah kata bijak mengatakan bahwa manusia merupakan tempatnya salah dan khilaf. Skripsi ini adalah buatan seorang manusia biasa dan pastilah terdapat kesalahan yang tidak disengaja. Karenanya penulis mengharapkan bantuan berupa kritik ataupun saran dari pembaca demi tercapai sebuah kesempurnaan. Walaupun masih terdapat kesalahan yang mungkin diketemukan di kemudian hari namun kiranya skripsi ini sedikit dapat membantu pihak-pihak yang membutuhkan.

Penulis juga menyadari sepenuhnya bahwa begitu banyak bantuan dari berbagai pihak dalam menyelesaikan skripsi ini. Dari hati yang paling dalam, penulis mengucapkan terima kasih yang tak terhingga atas bantuan yang berharga ini. Semoga skripsi ini bermanfaat adanya.

Selanjutnya dengan penuh semangat penulis curahkan segala kemampuan yang ada pada diri penulis untuk menyelesaikan skripsi ini, tetapi walaupun telah berusaha sekuat tenaga masih banyak kekurangan dan kesalahan dalam penulisan

Oleh karena itu penulis sangat senang hati dan membuka diri untuk menerima saran-saran perbaikan serta kritik yang bersifat membangun dan untuk semua itu penulis mengucapkan banyak terima kasih.

Penulis menyadari tanpa bantuan dari berbagai pihak, maka penyusunan skripsi ini tidak dapat diselesaikan dengan baik dan tepat waktu. Penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Ibu Dewi nurul Musjtari. S.H.,M.Hum, selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Mustafa. S.H.,M.S, sebagai pembimbing I Terima kasih atas waktu dan kesabarannya dalam membimbing saya hingga terselesaikannya skripsi ini.
3. Bapak Wiratmanto S.H.,M.Hum, sebagai pembimbing II Makasih atas kritikan2nya yang ternyata sangat membantu saya dalam menyempurnakan skripsi ini.
4. Pimpinan BPR Syariah Al Mabror Babadan Ponorogo beserta stafnya terima kasih atas bantuannya selama penelitian.
5. Papa dan mama yang telah memberi dukungan lahir batin dari awal saya kuliah sampai saya menyelesaikan tugas akhir.Buat papa ini hadiah yang bisa teti kasih dihari ulang tahun papa. Selamat ulang tahun ya.
6. Uni fidi. Uni neri. Ina makasih atas semua perhatiannya telah diberikan selama ini dan ingat ya jangan pernah membuat papa dan mama sedih.
7. sepupu-sepupuku ( niel, ni sri, ayuk uli, ayuk dillah, nini, ulfa, intan opi, idil bang iwan, bang eri, bang yanto, bang dian, bang peri, kak wina , uni dewi. Serli) makasih ya dah pernah mengisi hari-hari teti selama ini.khusus buat opi dan ayuk dillah kapan wisudanya maaf ya teti duluan dan makasih atas perhatian, dukungan dan bantuannya selam teti kuliah sampai teti selesai.
8. Anak-anak gank Narzis (Sandra, dhian, desy, venti, riska, susi) thank's ya kalian dah banyak memberikan dukungan dan perhatian selama ini dan makasih kalian dah banyak Bantu aku menyelesaikan skripsi tanpa bantuan kalian mungkin aku belum lulus dan makasih kalian mau mendengarkan keluh kesah selama ini dan mau bantuin aku aku bakal akan pernah

9. anak-anak kost subur (diah, hasti, mbak ria, mbak ida, mbak oci dan dek pulung) thank's ya atas perhatian dan dukungannya selama ini dan maafin aku selama kita tinggal bersama aku sering berisik apalagi kalau naik turun tangga maafin aku ya. Buat diah yang sabar ya, jangan terlalu sedih kamu pasti bisa menghadapin cobaan ini dan aku turun berduka cita atas meninggalnya bapakmu dan buat hasti cepatan kelarin kuliahnya ibu dan bapakmu dah nggak sabaran mau melihat kamu wisuda dan jangan pernah mengecewakan orang tuamu lagi.
10. Anak-anak kost melati ( diah cute, Linda imoet. Ifah gelis, yani, kiki, rika ndut, putrid, ita, mery, ending, lia) thank's ya atas perhatian dan dukungannya selama aku kost disana dan maafin aku dah pernah marah-marah ama kalian apalagi waktu ujian. Buat Linda dan diah makasih ya dah minjamin motor dan komputernya.
11. Anak-anak KKN (ibnu, kurniawan, nofandi, awan, irfan, lusi, susi, desy, rina) makasih ya atas kerja samanya selama kita KKN.
12. Ibu kost subur dan sekeluarga makasih atas perhatiannya selama teti kost disana dan maafin teti selama kost disana dah banyak merepotin ibu.
13. Bapak dan ibu hastin, terima kasih atas bantuannya yang udah memberikan tempat berteduh selama teti penelitian diponorogo.
14. Pak ramli dan pak sastro, terima kasih atas do'a dan dukungannya.
15. Aa' boim, thank's ya atas perhatian dan dukungannya selama ini dan makasih dah nemanin teti belajar sampai pendadaran.
16. Mas sigit, thank's atas kata-kata mutiaranya (semangat ya mas, cepatan dong selesaiin skripsinya kita dah pada selesai nih ntar ketua lho dikampus).
17. Sahabat-sahabatku yang ada dimuara bungo ( tika, dian, endah, mega, redit) thanks atas supportnya selama ini.
18. Teman-teman seperjuangan pendadaran (deno, eka desy, nela) selamat ya kita semua dah pada lulus nih.
19. Yudha, udi, ucok putra, mas heri, azis, nizam, guntur, pro, dian bemper, dede',  
... .. thank's



20. Teman-teman Angkatan 2002 kelas A-E thank's ya atas kekompakannya.

21. Semua pihak yang telah memberikan bantuan baik moril maupun materil sehingga penulis dapat menyelesaikan pembuatan skripsi ini.

Semoga kebaikan yang telah mereka berikan dapat imbalan yang setimpal dari Allah SWT. Penulis menyadari sebagai manusia tidak luput dari kekurangan dan keterbatasan dalam pembuatan skripsi ini, oleh karena itu kritik dan saran akan diterima dengan lapang dada untuk perbaikannya. Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

***Wassalamu'alaikum Wa Wb***

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN.....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iv</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>viii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
<b>BAB II TINJAUAN TENTANG PERJANJIAN DAN PERJANJIAN</b>	
<b>DALAM HUKUM ISLAM.....</b>	<b>11</b>
<b>A. Tinjauan Umum Perjanjian.....</b>	<b>11</b>
1. Pengertian Perjanjian .....	11
2. Asas-asas Perjanjian .....	13
3. Syarat sahnya Perjanjian .....	16
4. Jenis-jenis Perjanjian .....	20
5. Wanprestasi dan Akibat-akibatnya .....	23
6. Hapusnya Perjanjian .....	26
<b>B. Tinjauan Perjanjian Menurut Islam .....</b>	<b>26</b>
1. Pengertian Perjanjian/Akad .....	26
2. Asas-asas Hukum Perikatan Islam .....	28
3. Unsur-unsur Akad .....	30
4. Syarat Sah Perjanjian atau Syarat Terjadinya Akad .....	31
5. Momen Momen Akad .....	40

6. Cacat Pada Akad .....	43
7. Barakhirnya Akad .....	44

### **BAB III TINJAUAN TENTANG BANK SYARIAH, MUSYARAKAH**

<b>DAN BPR SYARIAH AL MABRUR .....</b>	<b>46</b>
<b>A. Tinjauan Tentang Bank Syariah .....</b>	<b>46</b>
1. Pengertian Bank Syariah .....	46
2. Dasar Hukum Bank Syariah di Indonesia .....	47
3. Ciri-ciri Bank Syariah .....	49
4. Prinsip-prinsip Operasional Bank Syariah .....	51
<b>B. Tinjauan Tentang Musyarakah .....</b>	<b>59</b>
1. Pengertian Musyarakah .....	59
2. Dasar Hukum Musyarakah .....	61
3. Rukun Musyarakah .....	63
4. Syarat Sah Musyarakah .....	63
5. Jenis-jenis Musyarakah .....	64
6. Manfaat Musyarakah .....	70
7. Teknik Perbankan Musyarakah .....	71
8. Ketentuan Umum Musyarakah .....	72
9. Masa Kontrak Musyarakah .....	73
<b>C. Tinjauan Tentang Bank Syariah Al Mabur .....</b>	<b>74</b>
1. Latar Belakang Berdirinya Bank Syariah .....	74
2. Tujuan yang Ingin Dicapai Oleh	

3. Misi dan Visi BPR Syariah Al Mabrus .....	76
4. Jenis-jenis Produk BPR Syariah Al Mabrus.....	76
5. Prosedur Dan Tata Cara Pengajuan Permohonan Pembiayaan Musyarakah .....	78
6. Penggolongan Kredit Bermasalah.....	78

#### **BAB IV PELAKSANAAN PERJANJIAN PEMBIAYAAN**

##### **MUSYARAKAH PADA PT. BPR SYARIAH AL MABRUR**

<b>PONOROGO .....</b>	<b>81</b>
A. Hak dan Kewajiban Para Pihak .....	81
B. Upaya hukum yang ditempuh oleh Pihak BPR Syariah Al Mubabrur Ponorogo Dalam Perjanjian Musyarakah Dimana Nasabah (mudharib) Terlambat Mengembalikan Dana.....	82

#### **BAB V PENUTUP .....**

A. Kesimpulan .....	88
B. Kesimpulan .....	oo