

**KESESUAIAN PENERAPAN AKAD *MUSYĀRAHA* PADA PRODUK
PEMBIAYAAN DI BMT BATIK MATARAM BERDASARKAN FATWA**

DSN NO : 08/DSN-MUI/IV/2000



SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi Islam (S.E.I) Strata Satu pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

Verra Riez Alamanda Tanjung

NPM : 20120730131

FAKULTAS AGAMA ISLAM

PRODI MUAMALAT

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2016

NOTA DINAS

Lamp. : 4 eks. Skripsi

Yogyakarta, 10 Februari 2016

Hal : Persetujuan

Kepada Yth.

Dekan Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah

Yogyakarta

Assalamu 'alaikum wr.wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : **Verra Riez Alamanda Tanjung**

NPM : 20120730131

Judul : **KESESUAIAN PENERAPAN AKAD *MUSYARAKAH* PADA PRODUK PEMBIAYAAN DI BMT BATIK MATARAM BERDASARKAN FATWA DSN NO : 08/DSN-MUI/IV/2000**

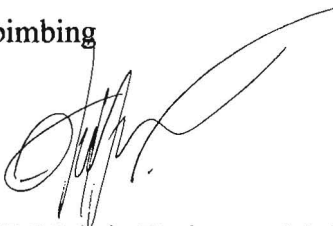
Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas Perhatiannya diucapkan terimakasih.

Wassalamu 'alaikum wr.wb.

Pembimbing



Drs. H. Muhsin Hariyanto, M.Ag

PENGESAHAN

Judul Skripsi

**KESESUAIAN PENERAPAN AKAD MUSYARAKAH PADA PRODUK
PEMBIAYAAN DI BMT BATIK MATARAM BERDASARKAN FATWA**

DSN NO : 08/DSN-MUI/IV/2000

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : **Verra Riez Alamanda Tanjung**

NPM : 20120730131

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Muamalat Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam pada tanggal 30 Maret 2016 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

Sidang Dewan Munaqasyah

Ketua Sidang : Rozikan, S.EI, M.Si

Pembimbing : Drs. H. Muhsin Haryanto, M.Ag

Penguji : Asep Purnama Bahtiar, S.Ag, M.Si



Yogyakarta, 30 Maret 2016

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,



Dr. Mahli Zainudin, M.Si.

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama Mahasiswa : Verra Riez Alamanda Tanjung

Nomor Mahasiswa : 20120730131

Program Studi : Ekonomi dan Perbankan Islam

Judul Skripsi : Kesesuaian Penerapan Akad *Musyarakah* Pada Produk
Pembiayaan di BMT Batik Mataram Berdasarkan Fatwa
DSNNo : 08/DSN-MUI/IV/2000

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 10 Februari 2016



Verra Riez Alamanda Tanjung

MOTTO

الرَّحِيمِ الرَّحْمَنِ اللَّهُ بِسْمِ

Dengan menyebut nama Allah yang Maha Pemurah lagi Maha Penyayang

Siapa yang bersungguh-sungguh pasti akan berhasil.

Jangan tunggu sampai besok apa yang bisa kamu lakukan hari ini !

Jadilah orang yang bermanfaat untuk diri sendiri dan orang lain!

الْعَالَمِينَ رَبِّ اللَّهِ الْحَمْدُ

Segala puji bagi Allah, Tuhan semesta alam

PERSEMBAHAN

**Setiap goresan tinta dalam skripsi ini kupersembahkan
untuk kedua orang tua ku (Zaimarni dan Riduan
Effendi,SE) atas kucuran peluh dan setiap tetes air
mata serta doa dalam setiap sujud.**

Dan..

Semua orang yang telah mengajarkanku arti kehidupan.

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan hidayah-Nya kepada penulis sehingga mampu menyelesaikan penulisan skripsi dengan judul “Kesesuaian Penerapan Akad *Musyārahah* Pada Produk Pembiayaan di BMT Batik Mataram Berdasarkan Fatwa DSNNNo : 08/DSN-MUI/IV/2000”. Karena Rahmat dan Karunia-Nya juga penulis menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan lancar.

Proses penulisan skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan dengan baik tanpa adanya arahan, bimbingan dan bantuan pemikiran dari berbagai pihak, untuk itu dengan kerendahan hati, penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak Dr. Mahli Zainudin, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Syarif As'ad, S.EI., MSi, selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Drs. H. Muhsin Haryanto, M.Ag selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah banyak memberikan bimbingan, motivasi dan solusi dalam penyusunan skripsi ini. Merupakan suatu kebanggan bagi penyusun dapat menjadi mahasiswa bimbingan beliau.
4. Seluruh dosen dan karyawan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

5. Keluarga besar BMT Batik Mataram. Bapak Budi Susetyo, Bapak Taufiqurrahman, Ibu Nuzula Kurniati, Ibu Sri Maryanti dan Ibu Anisa Rochayati atas semua ilmu, bimbingan, dan bantuan yang diberikan dan untuk izin penelitian yang diberikan kepada penulis.
6. Ibunda Zaimarni dan Ayahanda Riduan Effendi, SEtercinta, untuk kedua abangku Verro Riezie dan Verru Riezie, tante tercinta Penti Ernawati, dan seluruh keluarga besarku atas dukungannya.
7. Teman seperjuangan: Rizki Tri Saeviana, Umi Aisyah Tusadiah, Indri Haryani, Awalia Rachmawati, Azika Fiani Alfu, Sri Rahayu, Eka Oktafianingrum untuk pertemananyang tulus diantara kita dan keluarga besar EPI C angkatan 2012 yang selalu memberikan semangat dan dorongan serta motivasi agar penulis mampu menyelesaikan kewajiban sebagai mahasiswa.
8. Serta semua pihak yang terlibat didalam penyusunan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari bahwa dalam menulis skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, kritik dan saran sangat penulis harapkan guna perbaikan di masa yang akan datang dan penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak.

Yogyakarta, 10 Februari 2016

Verra Riez Alamanda T

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
ABSTRAK	xv
ABSTRACT	xvi
TRANSLITERASI.....	xvii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7
E. Sistematika Penulisan.....	8

BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI

A. Tinjauan Pustaka	9
B. Kerangka Berpikir	
1. <i>Musyārakah</i>	13
a. Pengertian <i>musyārakah</i>	13
b. Dasar hukum <i>musyārakah</i>	13
c. Jenis-jenis <i>musyārakah</i>	15
d. Rukun dan syarat <i>musyārakah</i>	17
e. Karakteristik <i>musyārakah</i>	19
2. Fatwa DSN-MUI tentang <i>musyārakah</i>	20
a. Pengertian fatwa.....	20
b. Dasar hukum fatwa	21
c. Fatwa Dewan Syariah Nasional	22
d. Ketentuan <i>musyārakah</i> pada Fatwa DSN No: 08/DSN- MUI/IV/2000.....	25

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian	30
B. Lokasi dan Subyek Penelitian	30
C. Jenis dan Sumber Data	31
D. Teknik Pengumpulan Data	31
E. Analisis Data	32

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum BMT Batik Mataram	34
1. Sejarah BMT Batik Mataram	34
2. Visi dan Misi BMT Batik Mataram	36
3. Struktur Organisasi BMT Batik Mataram.....	37
4. Jenis Produk dan Jasa.....	37
B. Prosedur Akad <i>Musyārahah</i> pada BMT Batik Mataram.....	41
C. Pelaksanaan Akad <i>Musyārahah</i> pada BMT Batik Mataram.....	45
1. Manajemen.....	46
2. Nisbah bagi hasil	48
3. Denda/ sanksi	51
4. Biaya administrasi.....	52
5. Jaminan	52
6. Pengelolaan risiko	53
D. Penerapan Akad <i>Musyārahah</i> BMT Batik Mataram Ditinjau Dari Fatwa DSN No: 08/DSN-MUI/IV/2000	56
1. Kontrak.....	56
2. Pihak-pihak yang melakukan <i>musyārahah</i>	57
3. Objek (modal, kerja, keuntungan, kerugian).....	58
4. Persengketaan.....	64

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	67
B. Saran.....	68
C. Keterbatasan penelitian	69

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 1.1 Komposisi pembiayaan yang diberikan BUS dan UUS.....	3
Tabel 4.1 Kesesuaian penerapan akad <i>musyārah</i> berdasarkan fatwa DSN.....	66

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Skema akad <i>musyarakah</i>	19
Gambar 4.1 Skema prosedur akad <i>musyarakah</i>	41

ABSTRAK

Pada awal kemunculannya, Lembaga Keuangan Syariah (LKS), dalam hal ini adalah Baitul Mal Wa Tamwil (BMT), diharapkan dapat memenuhi hasrat sebagian besar umat Islam untuk dapat mewujudkan sebuah transaksi perbankan yang berdasarkan pada *syari'at* Islam. Berbagai pembenahan sistem yang berhubungan dengan transaksi perbankan syariah terus digalakkan demi terjaganya idealisme transaksi perekonomian yang Islami. Salah satu bentuk pembenahan tersebut adalah kelahiran Dewan Syariah Nasional (DSN) di bawah naungan Majelis Ulama Indonesia (MUI), sebagai sebuah lembaga yang berwenang dalam melakukan pengaturan serta pengawasan terhadap LKS di Indonesia melalui keputusan-keputusan (*fatwa*) DSN yang menjadi acuan dan pedoman bagi LKS dalam menjalankan aktivitas usahanya. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kesesuaian penerapan akad *musyarakah* pada produk pembiayaan di BMT Batik Mataram berdasarkan fatwa DSN No: 08/DSN-MUI/IV/2000 tentang *musyarakah*.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*), yaitu penelitian yang dilakukan dengan cara mengumpulkan data langsung dari tempat penelitian. Teknik pengumpulan data dengan menggunakan wawancara, observasi, dan dokumentasi. Sifat penelitian ini adalah *preskriptik-analitik* yaitu menjelaskan dan memberikan penilaian terhadap praktik pembiayaan *musyarakah* di BMT Batik Mataram. Adapun metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah dengan menggunakan metode penelitian deskriptif-kualitatif.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa, dalam penerapan akad *musyarakah*, BMT Batik Mataram secara umum sudah mengikuti fatwa yang dikeluarkan DSN-MUI yaitu fatwa No: 08/DSN-MUI/IV/2000 tentang *musyarakah*. Namun dalam hal pembagian keuntungan masih belum memenuhi ketentuan yang dikeluarkan oleh DSN-MUI, yang mana idealnya pembagian keuntungan secara proporsional atas dasar seluruh keuntungan (keuntungan riil dari usaha bersama) dan tidak ada jumlah yang ditentukan di awal yang ditetapkan bagi seorang mitra. Namun pada BMT Batik Mataram, pembagian keuntungan disetarakan 2% atas dasar modal yang disertakan pihak BMT kepada nasabah.

Kata kunci : Akad *Musyarakah*, Fatwa DSN No: 08/DSN-MUI/IV/2000 tentang *musyarakah*

ABSTRACT

At the beginning of its appearance, Islamic Financial Institutions or Lembaga Keuangan Syariah(LKS) Which is “Baitul Mal Wa Tamwil” (BMT) could reasonably be expected to complete most of moeslem desires to deliver a banking transaction based on Islamic syariah. This Institutions have been doing a lot of revamping to build a good system related to Islamic Banking Transaction. Include Dewan Syariah Nasional (DSN) formed under Majelis Ulama Indonesia (MUI) auspices, as one of the major revamping ever done. It is one of authorized intitution that could control and supervise the LKS through a “fatwa”. The DSN also played the role model to the LKS in the context to run their Business activity. This study aimed to review the implementation compatibility of the contract “Musyarakah” on finacial product at Batik Mataram BMT as in Fatwa DSN No:08 / DSN-MUI/IV/ 2000 musyarakah.

This study is a field research, it is conducted by direct observation. The techniques used to collect the data are based on 3 things,there are Interview, observation and documentation. The adjective of the research is called “Prescriptik-analytic”, which is explains financing practice by giving valuation in musyarakah at Batik MataramBMT, The research methods is called “descriptive-qualitative” methods.

The research have shown that the implementation of musyarakah contract in general has identical terminology to the DSN-MUI’s fatwa as in no: 08/ DSN-MUI/ IV/2000 musyarakah. On the other hands, the research also shown that profit sharing case is not quite relevant to the DSN-MUI’s fatwa, which ideally proportion of profit sharing should be base on all profits (a real profit shares from joint ventures) without nominal agreement prior to their partner. Batik Mataram BMT also estabilished that profit sharing are 2% equals on basic fund, which include on the agreement from BMT to their partner.

Keywords: Musyarakah contract , DSN No: 08 / DSN-MUI / IV / 2000 musyarakah.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penulisan skripsi ini berpedoman pada buku “Pedoman Transliterasi Arab-Latin” yang dikeluarkan berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, tertanggal 22 Januari 1988, nomor. 158 Tahun 1987 dan nomor. 0543b/U/1987. Di bawah ini adalah daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin.

1. Konsonan Tunggal

No	Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
1	ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
2	ب	Bā'	B	Be
3	ت	Tā	T	Te
4	ث	ṡā	ṡ	Es titik di atas
5	ج	Jīm	J	Je
6	ح	Hā'	Ḥ	Ha titik di bawah
7	خ	Khā'	Kh	Ka dan ha
8	د	Dal	D	De
9	ذ	Ḍal	Ḍ	Zet titik di atas
10	ر	Rā'	R	Er
11	ز	Zai	Z	Zet
12	س	Sīn	S	Es
13	ش	Syīn	Sy	Es dan ye
14	ص	Ṣād	Ṣ	Es titik di bawah
15	ض	Dād	Ḍ	De titik di bawah
16	ط	Tā'	Ṭ	Te titik di bawah
17	ظ	Zā'	Ẓ	Zet titik di bawah
18	ع	'Ayn	...'	Koma terbalik (di

جزية

Ditulis

Jizyah

4. Vokal

Vokal bahasa Arab, terdiri dari tiga macam, yaitu: vokal tunggal (monoftong), vokal rangkap (diftong) dan vokal panjang.

a. Vokal tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya adalah:

1) *Fathāh* dilambangkan dengan a

Contoh: ضرب Ditulis *ḍaraba*

2) *Kasrah* dilambangkan dengan i

Contoh: فهم Ditulis *Fahima*

3) *Ḍammah* dilambangkan dengan u

Contoh: كتب Ditulis *Kutiba*

b. Vokal rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang dilambangkan berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

1) *Fathāh* + Yā' mati ditulis ai

Contoh: أيديهم Ditulis *Aidīhim*

2) *Fathāh* + Wau mati ditulis au

Contoh: تورات Ditulis *Taurāt*

c. Vokal panjang

Vokal panjang dalam bahasa Arab disebut *maddah*, yaitu *harakat* dan huruf, transliterasinya adalah:

1) *Fathāh*+ alif, ditulis *ā* (dengan garis diatas)

Contoh: جاهلية Ditulis *Jāhiliyyah*

2) *Fathāh*+ alif maqṣūr ditulis *ā* (dengan garis diatas)

Contoh: يسعى Ditulis *Yas'ā*

3) *Kasrah* + yā' mati ditulis *ī* (dengan garis diatas)

Contoh: مجيد Ditulis *Majid*

4) *Ḍammah* + wau mati ditulis *ū* (dengan garis diatas)

Contoh: فروض Ditulis *furūd*

5. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf alif dan lam (ال). Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiyyah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyyah*.

a. Bila diikuti oleh huruf *qamariyyah* ditulis al-

Contoh: القرآن Ditulis *Al-qur'ān*

b. Bila diikuti oleh huruf *syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *syamsiyyah* yang mengikutinya serta menghilangkan huruf lam.

Contoh: السنة Ditulis *As-sunnah*

6. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan tanda apostrof. Namun hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan diakhir kata saja. Bila hamzah itu terletak di awal kata, maka ia tidak dilambangkan, tetapi ditransliterasikan dengan huruf a atau i atau u sesuai dengan harakat hamzah di awal kata tersebut.

Contoh: الماء Ditulis *Al-Mā'*

 تأويل Ditulis *Ta'wil*

 أمر Ditulis *Amr*