

**A N A L I S I S P E N E N T U A N N I S B A H B A G I H A S I L P A D A
P E M B I A Y A A N A K A D M U S Y A R A K A H D A L A M T I N J A U A N
H U K U M I S L A M**

(S T U D I K A S U S D I P T . B P R S K O T A M O J O K E R T O)

S K R I P S I



O L E H :

D W I R A T N A E L I Z A C A H Y A N I

N I M . 2 0 1 6 . 8 6 . 2 9 . 0 0 2 6

P R O G R A M S T U D I E K O N O M I S Y A R I A H

F A K U L T A S A G A M A I S L A M

U N I V E R S I T A S Y U D H A R T A P A S U R U A N

J U L I 2 0 2 0

**A N A L I S I S P E N E N T U A N N I S B A H B A G I H A S I L P A D A
P E M B I A Y A A N A K A D M U S Y A R A K A H D A L A M T I N J A U A N
H U K U M I S L A M**

(S T U D I K A S U S D I P T . B P R S K O T A M O J O K E R T O)

S K R I P S I

D i a j u k a n k e p a d a

U n i v e r s i t a s Y u d h a r t a P a s u r u a n

S e b a g a i S y a r a t M e m p e r o l e h G e l a r S a r j a n a S - 1

P r o g r a m S t u d i E k o n o m i S y a r i a h

O L E H :

D W I R A T N A E L I Z A C A H Y A N I

N I M . 2 0 1 6 . 8 6 . 2 9 . 0 0 2 6

P R O G R A M S T U D I E K O N O M I S Y A R I A H

F A K U L T A S A G A M A I S L A M

U N I V E R S I T A S Y U D H A R T A P A S U R U A N

J U L I 2 0 2 0

HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi oleh **Dwi Ratna Eliza Cahyani** berjudul **Analisis Penentuan Nisbah Bagi Hasil pada Pembiayaan Akad *Musyarakah* dalam Tinjauan Hukum Islam (Studi Kasus di PT. BPRS Kota Mojokerto)** ini telah diperiksa dan disetujui untuk diuji.

Mengetahui,
Ketua Program Studi
Ekonomi Syariah



Sukanto, S.Ag., M.El.
NIP. Y 0860905063

Menyetujui,
Pembimbing



Alimatul Farida, MM
NIP. Y 0860505055

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi oleh Dwi Ratna Eliza Cahyani ini telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 23 Juli 2020

Pasuruan, 23 Juli 2020
Dewan Penguji,



(**Muhammad Fahmul Iltiham, SHI, MH**), Penguji I
NIP. Y. 0860902082



(**Abdillah Mundir, S.E, MM**), Penguji II
NIP. Y. 0860902082



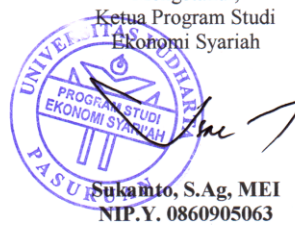
(**Alimatul Farida, MM**), Penguji III
NIP.Y 0860505055

Mengesahkan,
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Yudharta Pasuruan



Ahmad Ma'ruf, S. PdL, M. Pdl
NIP.Y. 0860805073

Mengetahui,
Ketua Program Studi
Ekonomi Syariah



Sukanto, S.Ag, MEI
NIP.Y. 0860905063

MOTTO

“Berlomba-lomba dalam kebaikan”

PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan kasih sayang serta rahmat-Nya, memberikan kemudahan kepada penulis, sholawat beriringan salam selalu penulis sampaikan kepada tokoh panutan alam Nabi Muhammad SAW. Dari hati penulis yang paling dalam skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Bapak H. Harianto dan Ibu Hj. Rukmini selaku bapak ibu yang senantiasa mendukung, mengarahkan, memotivasi, menasehati, terima kasih atas curahan doa dan kasih sayang tiada henti serta serta pengorbanan materilnya selama menempuh studi perkuliahan.
2. Terima kasih juga kepada keluarga besar yang telah mendukung dan mendoakan sertan senantiasa memberikan semangat sehingga dapat merampungkan penulisan skripsi ini hingga selesai.
3. Kepada kekasihku Mas Fikri S.Pd yang sebentar lagi menjadi kekasih halal tiada kata yang sanggup aku ucapkan atas semua dukungan, bantuan, motivasi, serta doa yang senantiasa mengalir yang telah menemani dalam suka maupun duka hingga selesainya penulisan skripsi ini terima kasih untuk semuanya.
4. Semua teman-teman seperjuangan, khususnya Sarifatul Mutnaeni yang juga sama-sama berjuang menyelesaikan skripsinya, serta semua pihak yang telah berjasa sehingga penelitian skripsi ini bisa terselesaikan hingga akhir.

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Bismillahirrohmanirrohim

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya :

Nama : Dwi Ratna Eliza Cahyani

NIM : 20168629 0026

Program Studi : Ekonomi Syariah

Fakultas : Agama Islam

Judul : Analisis Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pada
Pembiayaan Akad Musyarakah dalam Tinjauan
Hukum Islam (Studi Kasus Pada Pt. Bprs Kota
Mojokerto)

Alamat : Kembang Kuning, RT/RW 001/002, Sengonagung
Purwosari Pasuruan

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa:

- 1) Skripsi ini tidak pernah dikumpulkan kepada lembaga-lembaga pendidikan tinggi manapun untuk mendapatkan gelar akademik apapun.
- 2) Skripsi ini adalah benar-benar hasil karya saya secara mandiri dan bukan merupakan hasil plagiasi (jiplakan) atas karya orang lain.
- 3) Apabila dikemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan skripsi ini sebagai hasil plagiasi, Saya bersedia menanggung segala konsekuensi hukum yang terjadi.

Pasuruan, 23 Juli 2020

yang menyatakan,



Dwi Ratna Eliza Cahyani

ABSTRAK

DWI RATNA ELIZA CAHYANI: 201686290026, Analisis Penentuan Nisbah Bagi Hasil pada Pembiayaan Akad *Musyarakah* (Studi Kasus pada PT. BPRS Kota Mojokerto). Skripsi. Program Studi Ekono,I Syariah, Fakultas Agama Islam, Universitas Yudharta Pasuruan, Dosen Pembimbing Alimatul Farida, M.M.

Kata kunci: nisbah bagi hasil, akad musyarakah

Berkembangnya perbankan modern yang mempengaruhi lahirnya perbankan syariah dimana pada setiap transaksinya diharamkan atas riba, gharar dan maysir. Salah satu produk pembiayaan di PT. BPRS Kota Mojokerto yaitu musyarakah. Pada prakteknya pembiayaan akad musyarakah kurang begitu diminati karena nasabah menganggap mekanisme pembiayaan akad musyarakah terlalu rumit. Untuk itu Peneliti ingin melakukan penelitian dengan judul “penentuan nisbah bagi hasil pada akad pembiayaan musyarakah di bprs kota mojokerto”. Rumusan masalah pada penelitian ini adalah bagaimana pelaksanaan implementasi penentuan nisbah bagi hasil pada pembiayaan akad musyarakah di bprs kota mojokerto serta bagaimana pandangan hukum Islam tentang mekanisme akad pembiayaan musyarakah di PT. BPRS Kota Mojokerto. Tujuan dilakukannya penelitian ini yang pertama adalah untuk mengetahui implementasi penentuan nisbah bagi hasil pada pembiayaan akad musyarakah di BPRS kota mojokerto. Tujuan penelitian yang kedua dalam penelitian ini adalah untuk mengetahui pandangan hukum islam tentang mekanisme akad pembiayaan musyarakah di PT. BPRS Kota Mojokerto. Jenis penelitian ini termasuk kualitatif deskriptif. Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer dan sekunder yaitu berupa wawancara, observasi, dan dokumentasi dengan pihak-pihak yang terkait. Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisis deskriptif.

Temuan lapangan Penelitian ini menghasilkan pelaksanaan pembiayaan akad musyarakah yaitu pengajuan, BI checking, survey terhadap nasabah kemudian dianalisis, dan pencairan dana. Dan untuk perhitungan bagi hasilnya menerapkan metode *revenue sharing*, dengan ketentuan yang telah disepakati oleh kedua pihak. Pada saat distribusi bagi hasil yang dianggap sebagai pendapatan adalah seluruh pendapatan bagi hasil *musyarakah*. Jika terjadi kerugian pembiayaan musyarakah, maka kerugian bank berdasarkan komposisi modal.

ABSTRACT

DWIRATNA ELIZA CAHYAN: 201686290026, Analysis of Determination of Proceeds for Financing Akad Musyarakah (Case Study on PT. BPRS City of Mojokerto). Thesis, Ekono Study Program, Shariah, Faculty of Islamic Religion, Yudharta Pasuruan University, AlimatulFarida Guiding Lecturer. M.M

Keywords: disease for results, Akad Musyarakah

The development of modern banking that affected the birth of Sharia banking where on each transaction it was forbidden for usury, gharar and maysir. One of the financing products in PT. BPRS City of Mojokerto is musyarakah. At prakteknya the financing of the musyarakah account is less so in demand because customers consider the mechanism of financing the musary account too complicated. Therefore, the researcher wants to conduct a study under the title "determination of the profit sharing ratio on the contract of financing in the city of mojokerto". The formulation of the problem in this study is how to implement the determination of the profit sharing ratio on the financing of the musyarakah contract in the city of mojokerto as well as how the view of Islamic law on the mechanism of the financial contract in PT. BPRS Mojokerto Municipality.

The findings of this research field generate an execution of Akad's funding is application, BI checking, survey against the customers then analyzed, and liquid funds. And for the calculations for the results apply to the Revenue Sharing methods, with the terms that have been agreed by both sides. At the time of distribution to results are considered income is the entire income for the results of the musical. If there's a loss of funding at the expense of the funding, then bank according to the composition of capital

مستخلص البحث باللغة العربية

دوي رتنا ايلزي جاهياني. ٢٠١٦٨٦٢٩٠٠٢٦. تحليل تحديد نسبة مشاركة الأرباح لتمويل عقد المشاركة (دراسة حالة في شركة PT BPRS مدينة موجو كير طوا. البحث العلمي. قسم الإقتصاد الشرعي. كلية التربية الإسلامية. جامعة يودرتا باسوروان. المشرف : عليمه الفريده، الماجستير

الكلمات الرئيسية: نسبة المشاركة، عقد المشاركة

لقد تطورت المصرفية الحديثة حتى تتأثر كثير إلى المصرفية الإسلامية التي تتعد منها الربا والغرر والميسر. عقد المشاركة بين اثنين من خدمات مصرفية التي قامت بها PT BPRS مدينة موجو كير طوا. وجدت الباحثة بأن تمويل عقد المشاركة لم يكن جذاب لدى المجتمع بسبب صعوبة في إملاء الإستمارة. لذلك اجتذبت الباحثة كتابة البحث عن تحليل تحديد نسبة مشاركة الأرباح لتمويل عقد المشاركة (دراسة حالة في شركة PT BPRS مدينة موجو كير طوا.

وأما أسئلة البحث في هذا البحث هي (١) كيف إجراء تطبيق تحديد نسبة مشاركة الأرباح لتمويل عقد المشاركة في شركة PT BPRS مدينة موجو كير طوا، (٢) ما نظرة القانون الشرعي عن عمليات تحديد نسبة مشاركة الأرباح لتمويل عقد المشاركة في شركة PT BPRS مدينة موجو كير طوا. وأهداف البحث في هذا البحث هي (١) لمعرفة إجراء تطبيق تحديد نسبة مشاركة الأرباح لتمويل عقد المشاركة في شركة PT BPRS مدينة موجو كير طوا، و (٢) لمعرفة نظرة القانون الشرعي عن عمليات تحديد نسبة مشاركة الأرباح لتمويل عقد المشاركة في شركة PT BPRS مدينة موجو كير طوا

استخدمت الباحثة منهج البحث الوصفي الكيفي. ومصادر البيانات في هذا البحث تتكون من البيانات الأصلية والبيانات الثانوية عن طريق المقابلة والملاحظة وتوثيق الوثائق مع الأطراف ذات الصلة. وأما طريقة البحث المستخدمة في هذا البحث فهي طريقة التحليل الوصفي.

ونتائج البحث في هذا البحث هي (١) يتكون تمويل عقد المشاركة من طريق التسجيل ثم توثيق من قبل المصرف الإندونيسي، ثم لملاحظة المسجل، ثم التحليل، ثم صرف المال. ولتعيين نسبة مشاركة الأرباح عن طريقة تقاسم الإيرادات مع الأحكام التي تم الاتفاق عليها بين الطرفين. والمراد بالإدخال في هذا المجال هو جميع الأرباح إجمالاً. وإذا جاءت الخسارة فالمصرف يحمل على نسبة رأسمال في العقد المذكور.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis haturkan kehadirat Allah SWT, atas segala hidayah dan rahmat-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam senantiasa terlimpahkan kepada Rasulullah SAW, keluarga, sahabat, dan orang-orang yang beriman kepadanya. Penulis menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan, dan dorongan dari berbagai pihak. Dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Romo Kyai Haji Sholeh Bahruddin selaku pengasuh Yayasan Darut Taqwa.
2. Bapak Dr. Kholid Murtadlo, SE, ME Rektor Universitas Yudharta pasuruan.
3. Bapak Ahmad Ma'ruf S.Pd.I., M.Pd.I. selaku Dekan Fakultas Agama Islam.
4. Bapak Catur selaku Direktur Utama di PT. BPRS Kota Mojokerto.
5. Bapak Sukanto, S.Ag MEI selaku Kaprodi Ekonomi Syariah.
6. Ibu Alimatul Faridah, M.M selaku pembimbing yang telah membimbing penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.
7. Orang tua kami yang selalu memberikan dukungan sepenuhnya.
8. Semua teman-teman yang sudah memberikan dukungan.

Pasuruan, 20 Juni 2020

Penulis

(Dwi Ratna Eliza Cahyani)

NIM : 201686290029

DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
ABSTRAK ARAB	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xv
TRANSLITERASI	xvi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. LATAR BELAKANG	1
B. RUMUSAN MASALAH	3
C. TUJUAN	4
D. MANFAAT PENELITIAN	4
E. DEFINISI ISTILAH	4
1. <i>Masyarakat</i>	4
2. <i>Akad</i>	4

3. Nisbah Bagi Hasil.....	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI.....	6
A. PENELITIAN TERDAHULU	6
B. KERANGKA TEORITIS	11
1. Bagi Hasil.....	11
2. Pembiayaan	17
3. Akad <i>Musyarakah</i>	23
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	33
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian	33
B. Lokasi Penelitian	33
C. Instrument Penelitian	33
D. Teknik Pengumpulan Data	34
1. Sumber Data Primer	34
2. Sumber Data Sekunder	34
E. Metode Pengumpulan Data.....	35
1. Wawancara	35
2. Observasi	35
3. Dokumentasi.....	36
F. Analisis Data	36
1. Reduksi Data.....	36
2. Penyajian Data	37
3. Kesimpulan.....	37

G. Pengecekan Keabsahan Temuan	37
H. Tahap-Tahap Penelitian	39
1. Tahap Persiapan Penelitian	39
2. Tahap Pelaksanaan Penelitian	40
BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN	41
A. Gambaran Umum Objek Penelitian	41
1. Sejarah PT. BPRS Kota Mojokerto	41
2. Profil Perusahaan PT. BPRS Kota Mojokerto	42
3. Struktur Organisasi Perusahaan	45
4. Produk PT. BPRS Kota Mojokerto	50
B. Hasil Analisis Data	53
1. Reduksi Data	53
2. Penyajian Data	86
3. Kesimpulan Data	87
BAB V PEMBAHASAN	89
A. Implementasi Penentuan Nisbah Bagi Hasil pada Pembiayaan Akad <i>Musyarakah</i>	89
B. Pandangan Hukum Islam tentang Mekanisme Akad pembiayaan <i>Musyarakah</i> di PT. BPRS Kota Mojokerto	92
BAB VI PENUTUP	96
A. Kesimpulan	96
B. Saran	97
DAFTAR PUSTAKA	98

L A M P I R A N	100
R I W A Y A T H I D U P	102

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Dokumentasi.....

TRANSLITERASI

Berikut ini adalah skema transliterasi Arab-Indonesia yang ditetapkan dalam pedoman ini.

No	Arab	Indonesia	Keterangan	Arab	Indonesia	Keterangan
1	ا	‘	Komadi atas	ط	th	Te dan ha
2	ب	b	Be	ظ	zh	Zet dan hà
3	ت	t	Te	ع	‘	Komaterbalik di atas
4	ث	ś	Es (dengan titik di atas)	غ	gh	Ge dan ha
5	ج	j	Je	ف	f	Ef
6	ح	h	Ha (dengan titik di bawah)	ق	q	Ki
7	خ	kh	Ka dan ha	ك	k	Ka
8	د	d	De	ل	l	El
9	ذ	z	Zet	م	m	Em
10	ر	r	Er	ن	n	En
11	ز	z	Zet	و	w	We
12	س	s	Es	ه	h	Ha
13	ش	sy	Es dan ye	ء	‘	Apostref
14	ص	sh	Es dan ha	ي	y	Ye
15	ض	dh	De dan ha	-	-	De dengan titik di bawah

Untuk menunjukkan bunyi hidup panjang (*madd*) caranya dengan menuliskan coretan horizontal (*macron*) di atas huruf ā, ī, dan ū (ا, اِي, اُو). Semua nama Arab dan istilah teknis (*technical terms*) yang berasal dari bahasa Arab harus ditulis dengan transliterasi Arab Indonesia. Di samping itu, kata yang

berasal dari bahasa asing (Inggris dan Arab) juga harus dicetak miring atau digarisbawahi. Karenanya, kata dan istilah Arab terkena dengan dua ketentuan tersebut, transliterasi dan cetak miring. Namun untuk nama diri, nama tempat dan kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia cukup ditransliterasikan saja. Bunyi hidup dobel (*diftong*) Arab dengan ditransliterasikan dengan menggabungkan dua huruf ay dan aw.

Shay', *bayn*, *maymūn*, *'alāhim*, *qawl*, *d}aw'*, *mawd}ū'ah*, *mas}nū'ah*, *rawd}ah*.

Bunyi hidup (*vocalization* atau *harakah*) huruf konsonan akhir pada sebuah kata tidak dinyatakan dalam transliterasi. Transliterasi hanya berlaku pada huruf konsonan (*consonant letter*) akhir tersebut. Sedangkan bunyi (hidup) huruf akhir tersebut tidak boleh ditransliterasikan. Dengan demikian, maka kaidah gramatika Arab tidak berlaku untuk kata, ungkapan atau kalimat yang dinyatakan dalam bentuk transliterasi latin.

Khawāriq al-'ādah bukan *khawāriqu al-'ādati*; *inna al-dīn 'inda Allāhi al-Islām* bukan *inna al-dīna 'inda Allāhi al-Islāmu*; *wa hādhā shay' 'inda ahl al-'ilm fahuwa wājib* bukan *wa hādhā shay'un 'inda ahli al-'ilmi fahuwa wājibun..*

Sekalipun demikian dalam transliterasi tersebut terdapat kaidah gramatika Arab yang masih difungsikan yaitu untuk kata dengan akhiran *ta' marbūṭah* yang bertindak sebagai *sifah modifier* atau *idāfah genetife*. Untuk kata berakhiran *tā' marbūṭah* dan berfungsi sebagai *mudāf*, maka *tā' marbūṭah* ditransliterasikan dengan "at". Sedangkan *tā' marbūṭah* pada kata yang berfungsi sebagai *mudāf ilayh* ditransliterasikan dengan "ah". Ketentuan transliterasi seperti dalam

penjelasan tersebut mengikuti kaidah gramatika Arab yang mengatur kata yang berakhiran *tā' marbūṭah* ketika berfungsi sebagai *ṣifah* dan *idāfah*.

Sunnah sayyi'ah, nazrah 'āmmah, al-la'āli' al-maṣnū'ah, al-qutub al-muqaddah, al-ahādīth al-mawdū'ah, al-maktabah al-misrīyah, al-siyāsah al-shar'iyah dan seterusnya.

Maṭba'at Būlaq, Hāshiyat Fath al-mu'īn, Silsilat al-Ahādīth al-Sahīhah, Tuhfat al-Tullāb, I'ānat al-Tālibin, Nihāyat al-Uṣūl, Nashaat al-Tafsīr, Ghāyat al-Wuṣūl dan seterusnya.

Maṭba'at al-Amānah, Maṭba'at al-'Aṣimah, Maṭba'at al-Istiqāmah dan seterusnya.