

**IMPLEMENTASI AKAD *MUSYARAKAH* PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA
PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NO. 114/DSN-MUI/IX/2017**

(Studi Kasus Di Bank Muamalat KC Mayjend Sungkono Surabaya)

SKRIPSI



Oleh:

LAILI NUR INDZANSARI

NIM: 20151553033

**PROGRAM STUDI S.1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

2019

**IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA
PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NO.114/DSN-MUI/IX/2017**

(Studi Kasus Di Bank Muamalat KC Mayjend Sungkono Surabaya)

SKRIPSI

Diajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Penyusunan Skripsi Pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya



Oleh:

Laili Nur Indzansari
NIM: 20151553033

**PROGRAM STUDI S.1 PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

2019

PERSETUJUAN

Skripsi ini telah di periksa dan disetujui isi serta susunannya, sehingga dapat diajukan dalam ujian sidang skripsi pada Program Studi S.1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya, 24 Juli 2019

Menyetujui,

Pembimbing I

Dian Berkah, MHI.

Pembimbing II

Arin Setiyowati, MA

Mengetahui,
Ka Program Studi Perbankan Syariah


Rukhul Amin, MSI



PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT

NOTA PEMBIMBING

Surabaya, 24 Juli 2019

Lampiran : 1 Exempler
Hal : Persetujuan Munaqasah Skripsi
Kepada Yth.


Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Surabaya

Assalamualaikum Wr. Wb

Setelah membaca meneliti dan mengadakan perbaikan-perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Laili Nur Indzansari
Nim : 20151553033
Fakultas : Agama Islam
Program Studi : Perbankan Syariah
Judul : **IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH
PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA
PERSPEKTIF FATWA DSN-MUI NO.
114/DSN-MUI/IX/2017 (Studi Kasus Di Bank
Muamalat Kc Mayjend Sungkono Surabaya)**

Wassalamualaikum Wr. Wb

Pembimbing I

Dian Berkah, MHI.

PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

Nama : Laili Nur Indansari
NIM : 20151553033
Fakultas / Prodi : Agama Islam / Perbankan Syariah
Judul Skripsi : **“Implementasi Akad *Musyarakah* pada
Pembiayaan Modal Kerja Perspektif Fatwa DSN-
MUI NO. 114/DSN-MUI/IX/2017” (Studi Kasus
Di Bank Muamalat KC Mayjend Sungkono
Surabaya)**

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 25 Juli 2019
Yang menyertakan,
pematerai



Laili Nur Indansari
20151553033

PENGESAHAN

Skripsi ini telah dibahas dan dipertahankan dalam sidang munaqosah skripsi Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya pada :

Hari : Jumat

Tanggal : 02 Agustus 2019

Tempat : Kampus FAI UMSurabaya Jl. Sutorejo, No.59 Surabaya.

Dan sidang telah menerima sebagai pelengkap tugas dan satu syarat ujian akhir Program Studi S.1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya. Maka dengan ini kami sahkan hasil sidang Munaqosah tersebut.

Surabaya, 15 Agustus 2019

Majelis Ujian Skripsi

Ketua Penguji

Penguji I

Penguji II

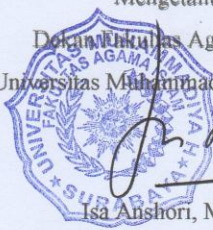
Dian Berkah, M.H.I

Abdul Mujib, MM

M. Nasyah Agus Saputra, S.H.I., MEI

Mengetahui,

Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Surabaya



Isa Anshori, M. Ag†

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya sehingga penyusunan skripsi ini dapat terselesaikan. Selanjutnya semoga shalawat serta salam senantiasa terlimpahkan kepada Nabi Muhammad saw. hingga akhir masa.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat dalam menemouh ujian akhir program studi S.1 Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya, tahun 2019 dengan judul penelitian “**Implementasi Akad *Musyarakah* pada Pembiayaan Modal Kerja Perspektif Fatwa DSN-MUI NO. 114/DSN-MUI/IX/2017 (studi kasus di Bank Muamalat KC Mayjend Sungkono Surabaya)**” Banyak faktor yang mendukung peneliti dalam penyelesaian penulisan skripsi ini. Hal ini terlihat dari para pihak yang turut memberi subsidi dan kontribusi, berupa bimbingan, saran dan perhatian yang tak terhingga. Untuk itu perkenankan penulis menghaturkan rasa terima kasih kepada:

1. Bapak Dr.dr.Sukadiono selaku Rektor Universtas Muhammadiyah Surabaya.
2. Bapak Isa Anshori, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universtas Muhammadiyah Surabaya.
3. Bapak Rukhul Amin, M.S.I, selaku kepala Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Agama Islam Universtas Muhammadiyah Surabaya.
4. Bapak Dian Berkah, MHI, dan Ibu Arin Setyowati, MA, selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu dan sabar membimbing penulisan skripsi.
5. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Surabaya yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang telah melimpahkan begitu banyak ilmu selama penulis duduk di bangku perkuliahan.
6. Bapak dan ibu Bank Muamalat KC Mayjend Sungkono Surabaya yang mau untuk saya wawancarai. Saya ucapkan banyak terimah kasih untuk informasi yang guna untuk menyelesaikan skripsi ini.
7. Kedua orang tua Bapak Lasmangun dan Ibu Kuliah yang sangat aku sayang, yang senantiasa mendoakan dan memberi motivasi dengan segala pengorbanan lahir dan batin demi keberhasilan penulis dan tanpa lelah selalu memperjuangkan kehidupan, kesehatan, dan pendidikan penulis selama ini.

8. Terima kasih untuk kakak tercinta ku Lia Alfiah dan My Beloved M. Ibrahim Rahman yang sudah memotifasi saya dan selalu ada buat saya.
9. Terima kasih untuk sahabat yang sudah mendukungku dan berjuang bersama Helmiyatun, Tyas, Nilna, Aini, Ulfa Maya, Alfi, Lelly P, Adinda Zora, Riyanti.
10. Teman-teman seperjuangan AREK PS 2015 yang tidak bisa aku sebutkan satu-satu.
11. Serta semua pihak yang telah mendukung penulis dalam penyelesaian penulisan skripsi ini, yang tidak bisa disebutkan satu persatu oleh penulis.

Semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari apa yang mereka berikan. Semoga Allah membalas semua amal kebaikan mereka dengan balasan yang lebih dari yang mereka berikan. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Kritik dan saran dari pembaca sangat penulis harapkan demi kesempurnaan skripsi ini. Semoga upaya penulisan skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi kita semua. *Amin ya Rabba al-'alamin.*

Surabaya, 25 Juli 2019

Laili Nur Indzansari

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
PERSETUJUAN.....	ii
KEASLIAN TIDAK PLAGIASI	iii
NOTA PEMBIMBING.....	iv
PENGESAHAN.....	v
MOTTO	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiv
TABEL TRANSLITERASI.....	xv
BAB I: PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian	10
E. Penelitian Terdahulu.....	10
F. Sistematika Pembahasan.....	18

BAB II: LANDASAN TEORI.....	20
A. Akad <i>Musyarakah</i>	20
1. Pengertian akad <i>Musyarakah</i>	20
2. Dasar hukum akad <i>Musyarakah</i>	21
3. Jenis-jenis akad <i>Musyarakah</i>	22
4. Manfaat dan tujuan pembiayaan akad <i>Musyarakah</i>	25
5. Rukun dan syarat-syarat akad <i>Musyarakah</i>	26
6. Alur akad <i>Musyarakah</i>	27
B. Pembiayaan	29
1. Pengertian pembiayaan.....	29
2. Unsur-unsur pembiayaan.....	31
C. Pembiayaan modal kerja	31
1. Pengertian modal kerja.....	31
2. Kedudukan pembiayaan modal kerja	35
3. Fungsi pembiayaan modal kerja.....	46
4. Pentingnya pembiayaan modal kerja dalam bisnis.....	47
D. Fatwa DSN-MUI.....	38
1. Pengertian DSN-MUI.....	38
2. Sejarah DSN-MUI.....	39
3. Tugas dan Wewenang DSN-MUI	42
4. Kedudukan Fatwa DSN-MUI.....	43
5. Fatwa DSN-MUI tentang akad <i>Musyarakah</i>	43

BAB III: METODOLOGI PENELITIAN.....	56
A. Jenis Penelitian.....	56
B. Objek Penelitian	57
C. Sumber Penelitian	57
D. Teknik Pengumpulan Data.....	59
E. Keabsahan Data	61
F. Teknik analisis Data	62
BAB IV: PAPARAN DATA DAN ANALISIS	64
A. Paparan Data	64
1. Profil Bank Muamalat KC Mas Mansyur.....	64
2. Visi dan Misi	70
3. Tujuan Bank Muamalat	71
4. Struktur Organisasi	72
5. Produk-produk dan aplikasi akad	80
B. Analisis Data	91
1. Implementasi akad Musyarakah pada pembiayaan modal kerja di Bank Muamalat KC Mayjen Sungkono Suarabaya	91
2. Kesesuaian penerapan akad <i>Musyarakah</i> pada pembiayaan modal kerja di Bank Muamalat KC Mayjend Sungkono Surabaya perspektif Fatwa DSN- MUI NO. 114/DSN-MUI/IX/2017	101

BAB V: PENUTUP.....	116
A. Kesimpulan.....	116
B. Saran	116
DAFTAR PUSTAKA.....	118
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu.....	15
Tabel 4.1 Kesesuaian Fatwa DSN-MUI NO. 114/DSN-MUI/IX/2017 dan Bank Muamalat KC Mayjend Sungkono Surabaya	110

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Alur Akad <i>Musyarakah</i>	28
Gambar 2.2 Perputaran Modal Kerja.....	34

DAFTAR PUSTAKA

- Adam, Panji. 2018. *Fatwa-Fatwa Ekonomi Syariah*, Jakarta: Sinar Grafika Offset.
- Andrianto. 2017. *Manajemen Bank Syariah*, Surabaya: UMSurabaya.
- Antonio, Muhammad Safi'i. 2001. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek*, Jakarta: Gema Insani Press.
- Azwar, Saifuddin. 2009. *Metode Penelitian*, Yogyakarta: Pustaka pelajar.
- Bachtiar, Wardi. 1997. *Meodelogi Penelitian Ilmu Dakwah*, Jakarta: Logos.
- Bankmuamalat.Co.Id/Profil-bank-muamalat*, Diakses Pada Tanggal 11 Agustus 2018.
- Bungin, Burhan. 2001. *Metodelogi Penelitian Sosial Format-format Kuantitatif dan Kualitatif*, Surabaya: Airlangga University Press.
- Butir bagian Menimbang PBI No.7/46/PBI/2005.
- Darsono, Ali Sakti. Acarya dkk. 2016. *Perbankan Syariah di Indonesia*, Depok: Rajawali Pers.
- Dasar Pemikiran (bagian 2,3, dan 4) Surat Keputusan itu Dewan Syariah Nasional-majelis Ulama Indonesia Nomor 1 Tahun 2000 tentang Pedoman Dasar Dewan Syariah Nasional-majelis Ulama Indonesia (PD DSN MUI).
- Departemen Agama RI. 2010. *Al-Qur'an dan Tafsirnya, jilid 8*, Jakarta: Lentera Abadi.
- Departemen Agama. 1989. *Al-Qur'an dan Terjemah*. Semarang;CV,Toha Putra.Dewan Perwakilan Rakyat Republik Indonesia, *Undang-Undang No 21 Tahun 2008*.
- Djarwanto. 2005. *Pokok-pokok Analisis Laporan Keuangan*, Yogyakarta: BPFE.
- fatwa DSN-MUI No. 08/DSN-MUI/IV/2000.
- Fatwa DSN-MUI Nomor 114/DSN-MUI/IX/2017 tentang Akad Syirkah.
- Hajar Al-Asqalani, Ibnu. 2015. *Bulughul Maram Pandauan Kesempurnaan Ibadah Seorang Muslim*, Bandung: PT Cordoba Internasional Indonesia.
- Hasanudin, Maulana dan Mubarak, Jaih. 2012. *Perkembangan Akad Musyarakah*, Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Hisranuddin. 2018. *Hukum Perbankan Syariah di Indoonesia : prmbiayaan bisnis dengan prinsip kemitraan*, Yogyakarta : Genta Press.
- Ibrahim. 2015. *Metodilogi Penelitian Kualitatif*, Pontianak, Perpustakaan Nasional.
- Institut Bankir Indonesia. 2003. *Bank Syariah: Konsep, Produk dan Implementasi Operasional*, Jakarta: Djambatan.
- Institut Bankir Indonesia. 2003. *Bank Syariah: Konsep, Produk dan Implementasi Operasional*, Jakarta: Djambatan.
- Ismail, 2011. *Perbankan Syariah*, Jakarta: Kecana Prenadamedia Group.
- Junirwan. 2016. *Implementasi Akad Musyarakah Di PT. Bank Muamalat Tbk Cabang Kendari*” Kendari: Institut Agama Islam Negeri (IAIN).
- Kasmir. 2000. *Manajemen Perbankan*, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Kasmir. 2009. *Pengantar Manajemen Keuangan*, Jakarta: Kencana Prenada Media Group.
- Khosyi'ah, Siah. 2014. *Fiqih Muamalah Perbandingan*, Bandung: Pustaka Setia.
- Leonardo, M. Rhyza. 2017. *Implementasi Akad Musyarakah dan Penerapan Agunan pada Bank Rakyat Indonesia Syariah (BRI Syariah) di Bandar Lampung*, Yogyakarta: Universitas Islam Indonesia.
- Lokakarya dan Pertemuan Ulama dengan tema. *Bunga Bank dan Pengembangan Ekonomi Rakyat*, dilaksanakan di Bogor pada 19-22 Agustus 1990.

- Lokakarya ulama tentang Rekasa dana Syariah, dilaksanakan di Jakarta pada 29-30 Januari 1997.
- Mahsun. 2005. *Metode Penelitian Bahasa Tahapan Strategi, Metode dan tekniknya*, Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Manan, Abdul. 2012. *Hukum Ekonomi Syariah*, Jakarta: Kencana Predana Media Group.
- Mardani. 2015. *Aspek Hukum Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia*, Jakarta: Kencana.
- Milles dan Huberman. 1992. *Analisis Data Kualitatif*, Jakarta: Universitas Indonesia Press.
- Mufti, Aries dan Saula, Muhammad Syakir. 2007. *Amanah Bagi Bangsa: Konsep Sistem Ekonomi Syariah*, Jakarta: Masyarakat Ekonomi Syariah.
- Mujahidin, Akhmad. 2016. *Hukum Perbankan Syariah*, Depok: PT RajaGrafindo Persada.
- Munawir. 2007. *Analisa Laporan Keuangan*, Yogyakarta: Liberty.
- Muthaher, Osmad. 2012. *Akuntansi Perbankan Syariah*, Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Nafis, M. Cholil. 2014. *Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah*. Yogyakarta: Graha Ilmu.
- _____. 2011. *Teori Hukum Ekonomi Syariah: Kajian Komprehensif Tentang Teori Hukum Ekonomi Islam, Penerapanyadalam Fatwa Dewan Syariah Nasional dan Penyerapannya ke dalam Peraturan Perundang-Undangan*, Jakarta: UIP.
- Nainggolan, Basaria. 2016. *Perbankan Syariah Di Indonesia*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada.
- Nawawi, Ismail. 2012. *Fikih Muamalah Klasik dan kontemporer*, Bogor: Ghalia Indonesia.
- OJK. 2005. *Profil Bisnis Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM)*.
- Pasal 26 ayat (2) dan (3) Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.
- Pasal 32 ayat (2) Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah.
- Riyono, Andi Budi. 2018. *Implementasi Hukum Jaminan pada Transaksi Pembiayaan Musyarakah (Studi Kasus PT. Bank BNI Syariah)*, Surakarta: Universitas Muhammadiyah.
- Rohmad. 2016. *Analisis Pembiayaan Hunian Syariah Kongsi dengan menggunakan Akad Musyarakah Mutanaqishah Perspektif fatwa DSN-MUI No 73/DSN-MUI/XI/2008 (studi kasus di Bank Muamalat kantor Cabang Semarang*, Semarang: Universitas Islam Negeri WaliSongo.
- Sari, Dia ktavia. 2017. *Pengaruh Pemberian Pembiayaan Modal Kerja terhadap Peningkatan Pendapatan Usaha Nasabah Bank BNI Syariah Palembang*, Palembang: Universitas Islam Negeri Raden Fatah.
- Sattar, *Buku Ajar Ekonomi Koperasi*, Sleman: CV Budi Utama.
- Sjahdeini, Sutan Remy. 2014. *Perbankan Syariah*. Jakarta, Prenandamedia Group.
- Suci, Yuli Rahmini. Januari 2017. *Perkembangan UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menegah) di Indonesia. Jurnal Ilmiah Cano Ekonomos*. Vol, 6, No, 1.
- Sugiyono. 2009. *Metode penelitian Kuantitatif, Kualitatif dan R&D*, Bandung: Alfabeta.
- _____. 2012. *Metode Penelitian Kuantitatif, kualitatif*, Bandung : Alfabeta.
- Umam, Khotibul. 2011. *Legislasi Fiqih Ekonomi dan Penerapannya delam Produk Perbankan Syariah di Indonesia*, Fakultas Ekonomi dan Bisnis UGM.
- Usman, Husaini. 2006. *Metodologi Penelitian Sosial*, Jakarta, PT. Bumi Askara.
- Veithzal Rivai, Etal. 2010. *Islamic Banking: Sebuah Teori, Konsep, dan Aplikasi*, Jakarta: PT Bumi Aksara.
- Yusnad, Muammar Arafat. 2018. *Aspek Hukum Perbankan Syariah Dari Teori Ke Praktek*, Yogyakarta: CV Budi Utama.
- <https://keuangan.kontan.co.id/news/kredit-umkm-bisa-tumbuh-dobel-digit>