

**ANALISIS PEMBIAYAAN SINDIKASI PADA BANK PEMBIAYAAN
RAKYAT SYARIAH (BPRS) DI DAERAH ISTIMEWA YOGYAKARTA
(STUDI FATWA NO. 91/DSN-MUI/IV/2014 TENTANG PEMBIAYAAN
SINDIKASI)**



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 :

Amalia Puspita Rini

NPM : 20130730181

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI MUAMALAT
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2017**

HALAMAN MOTTO

“Orang-orang hebat di bidang apapun bukan baru bekerja karena mereka terinspirasi, namun mereka menjadi terinspirasi karena mereka lebih suka bekerja.

Mereka tidak menyia-nyiakan waktu untuk menunggu inspirasi.”

(Ernest Newman)

“Orang-orang yang sukses telah belajar membuat diri mereka melakukan hal yang harus dikerjakan ketika hal itu memang harus dikerjakan, entah mereka menyukainya atau tidak.”

(Aldus Huxley)

PERSEMBAHAN

Segala puji syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan segala kenikmatan iman, kesehatan, rahmat dan hidayahnya, sehingga sampai saat ini saya dapat menyelesaikan skripsi untuk memperoleh gelar sarjana saya. Selesaiannya skripsi ini tidak lepas dari dukungan orang-orang tercinta yang cukup berpengaruh dalam proses penyelesaian skripsi ini. Oleh karena itu dengan rasa bangga dan bahagia saya mempersembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua saya yang sangat saya cintai dan banggakan, Bapak Sulistiyana dan Ibu Ambarmiyati. Yang tidak ada hentinya memberikan dukungan moral ataupun materil. Serta adik saya Lisa Dwi Hanifah yang saya sayangi dan banggakan. Yang selalu menasehati saya dalam berbagai hal.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kita selalu panjatkan kepada Allah SWT yang senantiasa telah memberikan kemudahan, kelancaran dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul: “Analisis Pembiayaan Sindikasi Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta (Studi Fatwa No. 91/DSN-MUI/IV/2014 Tentang Pembiayaan Sindikasi)”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat memberikan masukan bagi praktisi dan akademisi terkait penerapan akad pembiayaan sindikasi dengan menggambarkan bagaimana praktik dilapangan dengan teori dan landasan fatwa DSN sehingga dapat memberikan ide pengembangan bagi penelitian selanjutnya.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar – besarnya kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budiyanto, M.P., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
2. Bapak Drs. Mahli Zainuddin Tago, M.Si., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
3. Bapak Syarif As’ad, S.El., M.Si., selaku Ketua Jurusan Prodi Muamalat Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;

4. Bapak Mukhlis Rahmanto, Lc., M.A., selaku Dosen Pembimbing Skripsi terima kasih telah memberikan bimbingan dan waktunya, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan;
5. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A selaku dosen penguji skripsi yang telah bersedia menguji dan memberikan masukan dalam penulisan skripsi ini;
6. Bapak dan Ibu dosen Prodi Muamalat dan seluruh dosen Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
7. Segenap staff Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
8. Kedua orang tua saya yang tidak pernah berhenti memberikan do'a, dukungan dan semangat yang luar biasa kepada saya dan adik saya. Kalian adalah motivasi dan inspirasiku selama ini. Tidak ada yang mampu mewakili rasa bangga dan terima kasih saya kepada kalian;
9. Seluruh karyawan dan staff BPRS Madina Mandiri Sejahtera, BPRS Bangun Drajat Warga, dan BPRS Mitra Amal Mulia yang telah memberikan kesempatan kepada saya untuk melakukan penelitian pada BPRS tersebut serta membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini;
10. Rekan-rekan HIMEPI UMY, PRO ID, EPI D 2013, KKN 03 dan seluruh teman-teman satu jurusan Ekonomi Perbankan Islam Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
11. Seluruh sahabatku tersayang Ceribel, Hokya, Kos Bharoto yang telah memberikan dukungan moril ataupun materil, yang telah memberikan dukungan, do'a, motivasi saya selama proses perkuliahan dan selama

penulisan skripsi ini, serta terimakasih telah memberikan warna dan kebahagiaan di kota perantauan ini;

12. Semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, kemudahan dan semangat dalam proses penyelesaian tugas akhir (skripsi) ini.

Sebagai kata akhir, penulis menyadari masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan untuk kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, 21 Januari 2017

Penulis

Amalia Puspita Rini

NPM: 20130730181

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	vii
DAFTAR ISI	x
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	7
D. Manfaat Penelitian	7
E. Tinjauan Pustaka	8
F. Kerangka Teoritik	11
1. Lembaga Keuangan dan Lembaga Keuangan Syariah.....	11
2. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)	12
3. Akad kerjasama (Syirkah).....	15

4. Kredit Sindikasi.....	15
5. Proses Kredit Sindikasi.....	18
6. Pembiayaan Sindikasi.....	22
G. Sistematika Pembahasan	29

BAB II METODE PENELITIAN

A. Lokasi dan Subyek Penelitian.....	31
1. Lokasi Penelitian	31
2. Subyek Penelitian	31
B. Teknik Pengumpulan Data	32
1. Wawancara.....	32
2. Dokumentasi	33
3. Triangulasi	33
C. Analisis Data.....	33

BAB III HASIL DAN PEMBAHASAN

A. BPRS MADINA MANDIRI SEJAHTERA	
1. Sejarah, Visi dan Misi BPRS Madina	36
2. Legalitas BPRS Madina.....	37
3. Profil BPRS Madina	38
4. Struktur Organisasi BPRS Madina.....	38
5. Produk Penyaluran Dana	39
B. BPRS BANGUN DRAJAT WARGA	
1. Sejarah, Visi, dan Misi BPRS Bangun Drajat Warga	42
2. Legalitas BPRS Bangun Drajat Warga.....	44
3. Profil BPRS Bangun Drajat Warga	44
4. Struktur Organisasi BPRS Bangun Drajat Warga.....	44
5. Produk Penyaluran Dana BPRS Bangun Drajat Warga	45
C. BPRS MITRA AMAL MULIA	
1. Sejarah, Visi, dan Misi BPRS Mitra Amal Mulia	49
2. Legalitas BPRS Mitra Amal Mulia	51

3. Profil BPRS Mitra Amal Mulia.....	51
4. Struktur Organisasi BPRS Mitra Amal Mulia	52
5. Produk Penyaluran Dana	54
D. HASIL DAN PEMBAHASAN	
1. Analisis Proses Pembiayaan Sindikasi pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah di Daerah Istimewa Yogyakarta	55
2. Analisis Akad Berdasarkan Fatwa DSN MUI	61
a. Akad Waad (Pesanan).....	61
b. Akad Wakalah	63
c. Akad Murabahah	68
1) BPRS Madina Mandiri Syariah	68
2) BPRS Bangun Drajat Warga	72
3) BPRS Mitra Amal Mulia.....	78
d. Akad Sindikasi	82
BAB IV PENUTUP	
A. Kesimpulan	91
B. Saran.....	94
C. Keterbatasan Penulis	95
DAFTAR PUSTAKA	96
LAMPIRAN	97

DAFTAR TABEL

Table 3.1 Perbandingan Penerapan Akad Sindikasi	90
---	----

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi BPRS Madina.....	38
Gambar 3.2 Struktur Organisasi BPRS Mitra Amal Mulia.....	52
Gambar 3.3 Skema Proses Pembiayaan Sindikasi.....	58

PEDOMAN TRANSLITERAS ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab-Latin yang dipakai dalam penyusunan Skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia No: 158/1987 dan 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
أ	Alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	Ba'	<i>b</i>	-
ت	Ta	<i>t</i>	-
ث	Sa	<i>s</i>	s (dengan titik di atas)
ج	Jim	<i>J</i>	-
ح	Ha	<i>ḥ</i>	h (dengan titik di bawah)
خ	Kha'	<i>kh</i>	-
د	Dal	<i>d</i>	-
ذ	Zal	<i>ẓ</i>	z (dengan titik di atas)
ر	Ra'	<i>r</i>	-
ز	Za'	<i>z</i>	-
س	Sin	<i>s</i>	-
ش	Syin	<i>sy</i>	-

ص	Sad	<i>ṣ</i>	e (dengan titik di bawah)
ض	Dad	<i>ḍ</i>	d (dengan titik di bawah)
ط	Ta	<i>ṭ</i>	t (dengan titik di bawah)
ظ	Za ‘	<i>ẓ</i>	z (dengan titik di bawah)
ع	‘Ain	‘	koma tebalik di atas
غ	Gain	<i>g</i>	-
ف	Fa’	<i>f</i>	-
ق	Qaf	<i>q</i>	-
ك	Kaf	<i>k</i>	-
ل	Lam	<i>l</i>	-
م	Mim	<i>m</i>	-
ن	Nun	<i>n</i>	-
و	W awu	<i>w</i>	-
ه	Ha’	<i>h</i>	-
ء	Hamzah	‘	apostrof
ي	Ya’	<i>y</i>	-

II. Konsonan rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

رَبَّنَا	Ditulis	<i>Rabbanā</i>
تَزَّلَ	Ditulis	<i>ṭalḥah</i>

III. Ta Marbūṭ di akhir kata

- a. Bila dimatikan tulis *h*

رَوْضَةٌ	Ditulis	<i>rauḍah</i>
طَلْحَةٌ	Ditulis	<i>Nazzala</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

- b. Bila *ta- marbuṭ* diikuti dengan kata sandang “al” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ	Ditulis	<i>rauḍah al-atfāl</i>
-----------------------	---------	------------------------

IV. Vokal Pendek

َ	faḥḥah	ditulis	A
ِ	Kasrah	ditulis	I
ُ	ḍammah	ditulis	U

V. Vokal Panjang

... ا. ... ى.	faṭḥah dan alif atau ya	ditulis	Ā
ى.	kasrah dan ya	ditulis	Ī
و.	ḍammah dan wawu	ditulis	Ū

Contoh:

قَالَ	Ditulis	<i>qāla</i>
رَمَى	Ditulis	<i>Ramā</i>
قِيلَ	Ditulis	<i>Qīla</i>
يَقُولُ	Ditulis	<i>Yaqūlu</i>

VI. Vokal Rangkap

ى.	faṭḥah dan ya' mati	ditulis	Ai
و.	faṭḥah dan wawu mati	ditulis	au

Contoh:

كَتَبَ	Ditulis	<i>Kataba</i>
يَذْهَبُ	Ditulis	<i>yaḏhabu</i>

سُئِلَ	Ditulis	<i>su'ila</i>
--------	---------	---------------

VII. Kata sandang (ال)

Dalam transliterasi ini kata sandang dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiyah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyah*.

- Kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiyah* ditransliterasikan sesuai bunyinya, yaitu huruf /1/ diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.
- Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariyah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai pula dengan bunyinya.

Contoh:

الرَّجُلُ	Ditulis	<i>ar-rajulu</i>
القَمَرُ	Ditulis	<i>al-qamaru</i>

VIII. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya

وَإِنَّ اللَّهَ لَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ	ditulis	<i>Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn.</i>
---	---------	--

فَأَوْفُوا الْكَيْلَ وَالْمِيزَانَ	Ditulis	<i>Wa aufū al-kaila wa al-mīzān.</i>
بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَهَا وَمُرْسَاهَا	Ditulis	<i>Bismillāhi majrēha wa mursāhā</i>