

**ANALISIS PENERAPAN AKAD *MUSYARAKAH*
SEBAGAI PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI BMT BATIK MATARAM
YOGYAKARTA**



SKRIPSI

Oleh:

IRWAN EFENDI

NIM: 20130730006

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
PRODI EKONOMI SYARIAH
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2018**

NOTA DINAS

Lamp : 3 eks. Skripsi

Yogyakarta, 30 April 2018

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 : Irwan Efendi

NPM : 20130730006

Judul : **ANALISIS PENERAPAN AKAD MUSYARAKAH
SEBAGAI PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI BMT
BATIK MATARAM YOGYAKARTA**

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 di munaqasyahkan.

Atas perhatiaanya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum wr.wb

Pembimbing



Julia Noermawati, SE., M.S.I

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama Mahasiswa : Irwan Efendi

Nomor Mahasiswa : 20130730006

Program Studi : Muamalat

Judul Skripsi : **ANALISIS PENERAPAN AKAD MUSYARAKAH
SEBAGAI PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI BMT
BATIK MATARAM YOGYAKARTA**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar keserjanaan di sebuah perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya dalam sekerripsi 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, 28 April 2018



Irwan Efendi

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا ...

Artinya: “Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya...” (Q.S Al-Baqarah:286)

“Jangan pernah menghawatirkan apapun di masa depan, karena bisa jadi yang yang menjadikan kamu sukses hari ini adalah hal yang pernah kamu hawatirkan dimasa lalu”

رَبَّنَا لَا تُزِغْ قُلُوبَنَا بَعْدَ إِذْ هَدَيْتَنَا وَهَبْ لَنَا
مِنْ لَدُنْكَ رَحْمَةً إِنَّكَ أَنْتَ الْوَهَّابُ

“(Mereka berdoa): "Ya Tuhan kami, janganlah Engkau jadikan hati kami condong kepada kesesatan sesudah Engkau beri petunjuk kepada kami, dan karuniakanlah kepada kami rahmat dari sisi Engkau; karena sesungguhnya Engkau-lah Maha Pemberi (karunia)”

Persembahan

Dengan tidak mengingkari semua karunia dan kebesaran-Mu ya Allah, dan dengan penuh rasa syukur ku nikmati semua yang telah Engkau beri. Maha Suci Engkau Ya Allah, karena dengan bimbingan dan kasih sayang serta karidhoan-Mu karya terbesar dalam perjalanan hidupku akhirnya bisa selesai dengan baik dan pada waktu yang tepat.

Ku persembahkan karya sederhana dan bersejarah ini buat

1. Ibunda tercinta Mulyani dan Ayahanda A. Ruhi tersayang yang selalu mengiringi do'a disetiap saat. Terimakasih atas perjuangan yang telah kau berikan untuk anak mu ini. Cinta, kasih sayang, dan materi yang selalu kauberikan tak akan pernah terlupakan dalam hidup ini.
2. Saudara-daudaraku tersayang dek M. Safwan, dan dek Abdul Alwi, terimakasih atas support yang selalu kalian berikan.
3. Kakek , Nenek, Paman, bibik, dan semua keluarga.
4. Teman-teman di IMM dan Fies UMY trimasih atas ilmu dan perjuangannya selama di kampus.
5. Sahabat dan teman-teman seperjuangan yang tidak bisa disebut satu persatu yang selalu mendampingi disaat suka dan duka.

TRANSLITERASI

Berdasarkan Surat Keputusan Bersama (SKB) Menteri Agama Republik Indonesia dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158 Tahun 1987 dan Nomor 0543 b/U/1987 tentang Transliterasi Huruf Arab ke dalam Huruf Latin adalah sebagai berikut :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	Ş	Es (titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H	Ha (titik di bawah)
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Za	Ž	Zet (titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Za	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Sad	Ş	Es (titik di bawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ض	Dad	Ḍ	De (titik di bawah)
ط	Ta	Ṭ	Te (titik di bawah)
ظ	Za	Ẓ	Zet (titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Apostrof terbalik
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

KATA PENGANTAR

Puji syukur senantiasa penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, atas segala limpahan anugerah, hidayah dan rahmat-Nya kepada kita semua. Sholawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada sang revolusioner peradaban yaitu Nabi besar Muhammad SAW., beserta seluruh keluarga, sahabat dan seluruh pengikutnya.

Seiring berjalannya waktu, segala usaha dan upaya yang maksimal telah penulis lakukan demi terwujudnya skripsi yang berjudul "*Analisis Penerapan Akad Musyarakah Sebagai Pembiayaan Modal Kerja di BMT Batik Mataram Yogyakarta*" dengan baik.

Penulis menyadari bahwa dalam menyelesaikan skripsi ini penulis tidak sendirian, namun banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan motivasi sehingga dalam penyelesaian skripsi ini berjalan dengan lancar sesuai dengan yang diharapkan. Oleh karena itu, pada kesempatan ini tak lupa penulis mengucapkan banyak terimakasih dan dengan segala kerendahan hati kepada :

1. Terkhusus untuk kedua orang tua ku (Ibu dan Ayah) atas segala kesabaran, kasih sayang, dukungan dan do'a yang selalu mengalir tanpa henti.
2. Dr. Ir. Gunawan Budianto, M.P selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
3. Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

4. Dr. Maesyaroh, M.A selaku Ketua Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
5. Ibu Julia Noermawati, SE.,MSI selaku dosen pembimbing yang dengan penuh ketelitian dan kesabaran telah memberikan masukan dan bimbingan selama menyelesaikan skripsi ini.
6. Seluruh jajaran dosen dan karyawan pada program studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta yang selama ini telah membantu dalam setiap kegiatan pembelajaran dan perkuliahan.
7. Sahabat dan teman-teman seperjuangan: Amin Mahfud, Ilham R, Ilham S, Nita, Yuyun, Nia, Mimi dan seluruh keluarga besar jurusan Ekonomi Perbankan Islam UMY angkatan 2013 yang tidak bisa disebut satu-persatu.
8. Keluarga Besar Pak Irawan Toto Suprpta, Terimakasih telah sudi memberikan tumpangan tempat tinggal dan pekerjaan.
9. Teman-teman sekampung seperjuangan, Wahid, Jalal dan Satria, terimakasih telah kebersamai selama di jogja
10. Sahabat-sahabat tergila, Saparwadi, Satriawan, Zulkarnain, Surhanudin, Syamhaeri, Ramli, Agus terimakasih atas kebersamaan yang telah kalian berikan selama ini
11. Keluarga Besar BMT Batik Mataram Yogyakarta dan BMT Multazam

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

Kepada mereka semua penulis hanya mampu memberikan untaian rasa terimakasih yang tulus dengan diiringi do'a semoga Allah SWT membalas setiap langkah kebaikan yang kita lakukan.

Akhir kata dengan menyadari adanya keterbatasan dalam penulisan skripsi ini, maka dengan kerendahan hati penulis mengharapkan segala bentuk kritik serta saran yang bersifat membangun dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan mampu menambah khasanah ilmu pengetahuan bagi dunia pendidikan pada umumnya... Amiiiiin.

Yogyakarta, 28 April 2018

Penulis,

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iiI
HALAMAN PERNYATAAN	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
TRANSLITERASI.....	ix
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL.....	xix
DAFTAR GAMBAR	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	9
C. Tujuan Penelitian.....	9
D. Manfaat Penelitian.....	9

BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN LANDASAN TEORI	11
A. Tinjauan Pustaka	11
B. Landasan Teori	16
1. Pembiayaan Musyarakah	16
a. Pengertian Pembiayaan Musyarakah	16
b. Landasan Syariah	17
c. Jenis-jenis Musyarakah	18
d. Rukun Musyarakah	21
e. Manfaat Musyarakah	22
f. Aplikasi Musyarakah dalam Perbankan	22
g. Musyarakah dalam Fatwa Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia	24
2. Pembiayaan Modal Kerja	28
a. Pengertian Pembiayaan Modal Kerja	28
b. Konsep Dasar Modal Kerja	29
BAB III METODE PENELITIAN	32
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian	32
B. Penentuan Lokasi, Objek dan Subyek Penelitian	32
1. Lokasi Penelitian	32
2. Objek Penelitian	32
3. Subjek Penelitian	33
C. Sumber Data	33
1. Data Primer	33

2. Data Skunder	33
D. Teknik Pengumpulan Data	34
1. Observasi	34
2. Wawancara	34
3. Data Skunder	35
E. Teknik Analisis Data	35
F. Teknik Pengecekan Kesahan Data	36
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	37
A. Gambaran Umum BMT Batik Mataram Yogyakarta	37
1. Sejarah Terbentuknya BMT Batik Mataram	37
2. Visi, Misi, Logo dan Tujuan BMT Batik Mataram	40
3. Struktur Organisasi	42
4. Produk-Produk Usaha BMT Batik Mataram	44
B. Mekanisme Pembiayaan Secara Umum di BMT Batik Mataram Yogyakarta.....	48
1. Penerimaan Anggota Baru	48
2. Permohonan Pembiayaan.....	50
3. Analisa Pembiayaan.....	51
4. Persetujuan Pembiayaan	53
5. Pengikatan Pembiayaan	54
6. Pencairan Pembiayaan	56
C. Pelaksanaan Pembiayaan Musyarakah di BMT Batik Mataram Yogyakarta.....	57

1. Perkembangan Pembiayaan Musyarakah di BMT Batik Mataram Yogyakarta	57
2. Prosedur Pembiayaan Musyarakah di BMT Batik Mataram Yogyakarta.....	61
3. Perhitungan Nisbah Bagi Hasil Pada Pembiayaan Musyarakah di BMT Batik Mataram Yogyakarta.....	67
4. Analisis Penerapan Pembiayaan Musyarakah di BMT Batik Mataram dan Kesesuaiannya dengan Fatwa DSN No.08/DSN- MUI/IV/2000 tentang Pembiayaan Musyarakah	70
BAB V PENUTUP.....	73
A. Kesimpulan.....	73
B. Saran-Saran.....	74

DAFTAR PUSTAKA

DAFTAR TABEL

1.1	Daftar Total Jumlah Pembiayaan di BMT Batik Mataram Yogyakarta	
	Pada Tahun 2016	7
2.1	Penelitian Terdahulu yang Relevan	11
4.1	Data Total Penyaluran Pembiayaan di BMT Batik Mataram Yogyakarta	
	pada Tahun 2012	58
4.2	Data Total Penyaluran pembiayaan di BMT Batik Mataram Yogyakarta	
	Pada Tahun 2013	58
4.3	Data Total Penyaluran Pembiayaan di BMT Batik Mataram Yogyakarta	
	Pada Tahun 2014	59
4.4	Data Total Penyaluran Pembiayaan di BMT Batik Mataram Yogyakarta	
	Pada Tahun 2015	59
4.5	Data Total Penyaluran Pembiayaan di BMT Batik Mataram Yogyakarta	
	Pada Tahun 2016	60

DAFTAR GAMBAR

2.1	Skema Pembiayaan Musyarakah di Perbankan Syariah.....	23
4.1	Logo BMT Batik Mataram Yogyakarta	41
4.2	Struktur Organisasi BMT Batik Mataram Yogyakarta.....	44