

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP TRANSPARANSI DALAM
PELAKSANAAN PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH*
PADA BPRS FORMES YOGYAKARTA**

SKRIPSI



Disusun oleh:

KARINA LOLO BERUTU

20070730033

**JURUSAN EKONOMI PERBANKAN ISLAM
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2011

ANALISIS PENERAPAN PRINSIP TRANSPARANSI DALAM PELAKSANAAN PEMBIAYAAN

MUSYARAKAH

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat
Guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi-Islam (S.E.I) Strata Satu
Pada Fakultas Agama Islam
Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam (EPI)
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Disusun oleh:

KARINA LOLO BERUTU

20070730033

JURUSAN EKONOMI PERBANKAN ISLAM

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2011

NOTA DINAS

Lampiran : 2eks. Skripsi Yogyakarta, 16 Juni 2011
Hal : Persetujuan Kepada Yth;
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Di
Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr, Wb.

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


Nama : Karina Lolo Berutu
NPM : 20070730033
Judul : "Analisi Penerapan Prinsip Transparansi dalam Pelaksanaan
Pembiayaan Musyarakah"

Setelah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat sarjana pada Fakultas Agama Islam, Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam, Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut kepada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr, Wb.

Pembimbing


Gita Danupranata, S.E., M.M.

PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

**ANALISIS PENERAPAN PRINSIP TRANSPARANSI DALAM
PELAKSANAAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH
PADA BPRS FORMES YOGYAKARTA**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Karina Lolo Berutu

NPM : 20070730033

Telah dimunaqasyahkan di depan sidang Munaqasyah jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam (EPI) pada tanggal 27 Juni 2011, dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Dewan sidang Munaqasyah

Ketua Sidang : Syarif As'ad, SE.I.MSI

Pembimbing : Gita Danupranata, S.E., M.M.

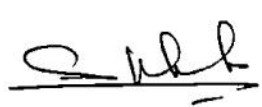
Penguji : Drs. Muh. Mas'udi, M.Ag.

Yogyakarta, 27 Juni 2011

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan


Muh. Samsudin, S.Ag., M.Pd.

Saya Mencintai Kalian semua.....

terimakasih banyak yaaa....

Serta orang-orang baik yang pernah singgah dalam kehidupan saya, yang selalu mendukung dan mengajarkan saya banyak hal,

motivator saya selama ini.. Terimakasih banyak..

di Jogjakarta, yang senantiasa memberikan semangat dan menjadi Seluruh Sahabat dan Teman seperjuangan saya, keluarga besar

ini.

Kepada keluarga besar saya, abang saya, Bang Nazri dan adik-adik saya Lia, Fajar, Vjay, dan Pudan (Litha), Berkat support dan doa kalian yang tiada henti akhirnya nggak bisa menyelesaikan skripsi

waktunya.

seingga dapat menyelesaikan studi dan penulisan skripsi ini pada sayang serta nasehat dan dukungannya, kepada buah hatinya ini tiada putusnya memberikan doa disetiap sujudnya, cinta dan kasih Ayah saya Dimur Bertu dan Ibu saya, Ramiaty Br. Capah, yang Skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orangtua saya,

P E R S E M B A H A N ...

MOTTO

Jika Anda tidak bisa menjadi orang pandai, jadilah orang yang baik ...

Pengetahuan tidaklah cukup, kita harus mengamalkannya.

Niat tidaklah cukup, kita harus melakukannya.
(Johann Wolfgang von Goethe)

كُتِبَ عَلَيْكُمُ الْقِتَالُ وَهُوَ كُرْهٌ لَّكُمْ وَعَسَىٰ أَن تَكْرَهُوا شَيْئًا وَهُوَ خَيْرٌ لَّكُمْ
وَعَسَىٰ أَن تُحِبُّوا شَيْئًا وَهُوَ شَرٌّ لَّكُمْ وَاللَّهُ يَعْلَمُ وَأَنْتُمْ لَا تَعْلَمُونَ ﴿٢١٦﴾

"Boleh jadi kamu membenci sesuatu, padahal ia amat baik bagimu, dan boleh jadi (pula) kamu menyukai sesuatu, padahal ia amat buruk bagimu, Allah mengetahui, sedang kamu tidak mengetahui".

(QS. Al Baqarah 2:216)

أَلَيْسَ اللَّهُ بِكَافٍ عَبْدَهُ وَيُخَوِّفُونَكَ بِالَّذِينَ مِنْ دُونِهِ وَمَنْ يُضِلِلِ اللَّهُ فَمَا لَهُ
مِنْ هَادٍ ﴿٣٦﴾ وَمَنْ يَهْدِ اللَّهُ فَمَا لَهُ مِنْ مُضِلٍّ أَلَيْسَ اللَّهُ بِعَزِيزٍ ذِي انْتِقَامٍ ﴿٣٧﴾

..Barangsiapa dibiarkan sesat oleh Allah maka tidak seorang pun yang dapat memberi petunjuk kepadanya, dan barangsiapa diberi petunjuk oleh Allah, maka tidak seorang pun yang dapat menyesatkannya. Bukankah Allah Mahaperkasa dan mempunyai (kekuasaan untuk) menghukum?

(az-Zumar : 36-37)

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah puji syukur ke hadirat Allah SWT, yang selalu memberikan limpahan nikmat, rahmat, dan hidayah-Nya sehingga dalam penyelesaian studi dengan tugas akhir penyusunan skripsi ini, bisa berjalan lancar, walaupun masih terlihat banyak kekurangan dan keterbatasan. Shalawat serta salam tetap terhaturkan kepada *uswah* junjungan kita *Nabiyullah* Muhammad *Sholallahu 'Alaihi Wasallam*, yang telah mengorbankan seluruh jiwa, raga, keluarga, harta dan seluruh yang beliau miliki, demi tegaknya Agama yang lurus ini.

Suatu kebahagiaan tersendiri bagi penulis yang akhirnya dapat merampungkan skripsi ini. Selain tekad dan keinginan kuat dari penulis untuk menyelesaikan penulisan skripsi ini secepatnya dan sesuai waktu yang telah ditentukan, semua itu tidak terlepas dari bantuan, dorongan dan semangat yang telah diberikan oleh berbagai pihak. Maka dalam kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada semua yang telah membantu dalam penulisan skripsi ini, yaitu:

1. Kedua orang tua saya yang sangat saya cintai, D. Berutu dan R. br. Capah, serta keluarga besar yang saya kasihi, abang serta adik-adik saya yg saya cintai, trimakasih banyak atas doa serta dukungan yang tidak pernah berhenti.
2. Bapak Muh. Samsudin, selaku Dekan Fakultas Agama Islam UMY.
3. Bapak Drs. Muh. Mas'udi, selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Fakultas Agama Islam UMY.

4. Bapak Homaidi Hamid, selaku Dosen Pembimbing Akademik, Fakultas Agama Islam UMY.
5. Bapak Gita Danupranata, selaku Dosen Pembimbing Skripsi. Terimakasih banyak karena telah membimbing penyusun dengan penuh keikhlasan dan kesabaran, hingga skripsi ini selesai.
6. Pimpinan beserta Staf PT. BPR Syari'ah FORMES Yogyakarta yang telah berkenan memberikan izin penelitian dan memberikan bahan keterangan yang diperlukan untuk penyusunan skripsi, serta para nasabah pembiayaan *musyarakah* BPRS Formes yang bersedia meluangkan waktunya untuk diwawancarai.
7. Bapak dan Ibu dosen EPI, seluruh staf Tata Usaha dan karyawan Fakultas Agama Islam dan UMY.
8. Teman-teman seperjuangan, EPI, PAI, KPI, keluarga besar IMPY, serta semua orang yang mendukung saya yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu. Trimakasih banyak atas doa dan dukungannya.

Semoga amal baik dan segala bantuan yang telah diberikan kepada penyusun mendapatkan balasan dari Allah SWT. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi penulis pada khususnya dan para pembaca pada umumnya. Dalam penyusunan skripsi ini, masih banyak ketidaksempurnaan, sehingga kritik dan saran yang bersifat membangun akan diterima demi penyempurnaan yang diperlukan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Yogyakarta, 16 Juni 2011

Penulis

Karina Lolo Berutu

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
NOTA DINAS	ii
PENGESAHAN.....	iii
PERSEMBAHAN.....	iv
MOTTO	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xi
INTISARI.....	xii
ABSTRACT.....	xiii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Kegunaan Penelitian.....	6

BAB II LANDASAN TEORI

A. Gambaran Umum Transparansi	8
B. Gambaran Umum Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	21
C. Transparansi Dalam Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	44

BAB III METODE PENELITIAN

A. Objek Dan Subjek Penelitian.....	47
B. Jenis Penelitian.....	47
C. Sifat Penelitian.....	47
D. Teknik Pengumpulan Data.....	48
E. Sumber Data.....	49
F. Analisis Data.....	49

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. GAMBARAN UMUM BPRS FORMES.....	51
1. Sejarah Berdirinya.....	51
2. Data Perusahaan.....	52
3. Visi dan Misi BPRS Formes.....	53
4. Susunan Kepengurusan.....	54
5. Struktur Organisasi.....	55
6. Jenis Produk dan Jasa.....	56
7. Budaya Kerja.....	60
B. ANALISIS PENERAPAN PRINSIP TRANSPARANSI DALAM PELAKSANAAN PEMBIAYAAN <i>MUSYARAKAH</i> PADA BPRS FORMES.....	63
1. Prosedur Pelaksanaan Pembiayaan Musyarakah pada BPRS Formes Yogyakarta.....	63
2. Penerapan Prinsip Transparansi dalam Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Perspektif PBI dan SEBI.....	67
3. Penerapan Prinsip Transparansi dalam Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Perspektif Hukum Islam dan Fatwa SDN-MUI.....	70

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	93
B. Saran.....	93
C. Keterbatasan Penelitian.....	94

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1 Skema Struktur Organisasi BPRS Formes.....	55
Gambar 4.2 Skema Prosedur Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	63