

**PELAKSANAAN AKAD PEMBIAYAAN MUSYARAKAH  
DI BMT BERINGHARJO YOGYAKARTA**

**SKRIPSI**

Diajukan kepada Fakultas Ilmu Sosial

Universitas Negeri Yogyakarta

Untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan

Guna Memperoleh Gelar Sarjana Pendidikan



**OLEH**

**AFUADH AFGAN**

**09401244012**

**PENDIDIKAN KEWARGANEGARAAN DAN HUKUM**

**FAKULTAS ILMU SOSIAL**

**UNIVERSITAS NEGERI YOGYAKARTA**

**2014**

**PERSETUJUAN**

Skripsi yang berjudul "**PELAKSANAAN AKAD PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BMT BERINGHARJO YOGYAKARTA**" yang disusun oleh Afuadh Afgan NIM 09401244012 ini telah disetujui oleh pembimbing untuk diujikan.



## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "**PELAKSANAAN AKAD PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BMT BERINGHARJO YOGYAKARTA**" yang disusun oleh:

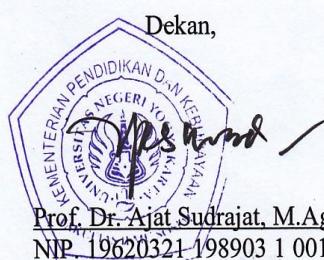
NAMA : Afuad Afgan  
NIM : 09401244012  
PRODI : Pendidikan Kewarganegaraan dan Hukum

telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada tanggal 24 Desember 2013 dan dinyatakan lulus.

Nama	Jabatan	Tanda Tangan	Tanggal
Dr. Samsuri, M. Ag	Ketua Penguji		17/1 - 2014
Dr. Marzuki, M. Ag	Sekretaris Penguji		16/1 - 2014
Iffah Nurhayati, M. Hum	Penguji Utama		13/1 - 2014
Chandra Dewi.P,S.H, LL.M	Penguji Pendamping		16/1 - 2014



Dekan,



## **PERNYATAAN**

Yang bertanda tangan di bawah ini saya:

**Nama : Afuad Afgan**  
**Nim : 09401244012**  
**Jurusan : Pendidikan Kewarganegaraan**  
**Judul Skripsi : Pelaksanaan akad pembiayaan *musyarakah* di BMT**  
**Beringharjo Yogyakarta**

Menyatakan bahwa karya ilmiah ini adalah hasil pekerjaan saya sendiri dan sepanjang pengetahuan saya tidak berisi materi yang dipublikasikan atau ditulis oleh orang lain atau telah digunakan sebagai persyaratan studi di perguruan tinggi lain kecuali pada bagian-bagian tertentu yang saya ambil sebagai acuan. Apabila terbukti pernyataan saya ini tidak benar, maka sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya.

Yogyakarta, 8 Januari 2014

Penulis,



Afuad Afgan

NIM 09401244012

## MOTTO

“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah nasib suatu kaum kecuali kaum itu sendiri yang mengubah apa apa yang pada diri mereka ” .

(AQ, Ar-Ra'd ayat 11)

“Kita semua pernah gagal.

Yang penting bukanlah apa yang terjadi pada hidup kita,  
tapi bagaimana kita menghadapi hal itu”.

(David Neeleman)

*Kita berdoa kalau kesusaahan dan membutuhkan sesuatu, mestinya kita juga berdoa dalam kegembiraan besar dan saat rezeki melimpah.*

- Kahlil Gibran

*Banyak kegagalan dalam hidup ini dikarenakan orang-orang tidak menyadari betapa dekatnya mereka dengan keberhasilan saat mereka menyerah.*

- Thomas Alva Edison

## KEBERHASILAN BUAH DARI KERJA KERAS DAN PENGORBANAN

(Penulis)

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Alhamdulilah atas segala puji dan syukur bagi Allah S.W.T dan Rasul-Nya Nabi Muhammad S.A.W. Karya ini dipersembahkan untuk:

- Kedua orang tua saya Bapak Heri Prastowo, Ibu Titin Widayati yang selalu menyayangi dan mendoakan.
- Kakakku Winda Prasetya Nagara dan adikku Carna Carnestya, serta Adonis Djamirin (alm), Nenek Siti Amrinah, Kakek Padiyo Sugito (Alm), Nenek Siti Marwiyah dan sepupuku terima kasih atas doa dan dukungannya.
- Kawan-kawan seperjuangan Azis, lensa, sad, hendra, candra, deni, panji, tomo, oki, anung dan dwita serta teman-teman PKN'H 09 yang selalu memberikan doa dan dukungan.
- Teman-teman seperjuangan angkatan 2009 yang gak bisa disebutkan satu persatu yang selalu memberi semangat
- Pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu

**PELAKSANAAN AKAD PEMBIAYAAN MUSYARAKAH  
DI BMT BERINGHARJO YOGYAKARTA**

Oleh:

**Afuad Afgan**

**NIM 09401244012**

**ABSTRAK**

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui pelaksanaan pelaksanaan akad pembiayaan *musyarakah* di BMT Beringharjo Yogyakarta. Selain itu penelitian ini juga untuk mengetahui hambatan dalam pelaksanaan akad pembiayaan *musyarakah* di BMT Beringharjo Yogyakarta

Penelitian ini merupakan penelitian deskriptif dengan pendekatan kualitatif. Penentuan subjek penelitian menggunakan teknik *Purposive* ditemukan 3 subjek yaitu analis pembiayaan, *Credit Remedial and Legal*, serta Tim akad dan teknik *snowball* untuk subjek penelitian yaitu mitra BMT. Teknik pengumpulan data menggunakan wawancara dan dokumentasi. Teknik pemeriksaan keabsahan data menggunakan *cross check*. Analisis data menggunakan teknik analisis induktif, dengan menggunakan teknik analisis data melalui tahapan reduksi data, unitisasi dan kategorisasi, display data, pengambilan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa dalam akad pembiayaan pembiayaan *musyarakah* dibuat perjanjian baku, sehingga menyebabkan posisi tawar mitra cenderung tidak seimbang. Pada pelaksanaan akad pembiayaan *musyarakah* di BMT Beringharjo yaitu; (1) praktiknya terdapat beberapa mitra mengangsur sesuai proyeksi bagi hasil. Selain itu juga terdapat mitra yang tidak dapat memenuhi proyeksi bagi hasil; (2) Eksekusi benda jaminan oleh BMT Beringharjo dilakukan, ketika mitra dalam jangka waktu tertentu tidak dapat mengangsur ke BMT Beringharjo Yogyakarta; (3) BMT Beringharjo Yogyakarta memberikan kelonggaran waktu kepada mitra; (4) BMT Beringharjo menuntut mitra membayar biaya penagihan karena mitra lalai dalam mengangsuran. BMT Beringharjo mengeluarkan surat peringatan untuk memberitahu kepada mitra agar membayar pinjaman di BMT Beringharjo Yogyakarta; (5) Jika sampai terjadi perselisihan biasanya pihak BMT Beringharjo dan mitra bermusyawarah terlebih dahulu, akan tetapi jika kedua belah pihak tidak dapat menyelesaikan perselisihan, pihak BMT Beringharjo dan mitra menyelesaikan melalui jalur hukum; (6) Pemantauan terhadap mitra hanya dilakukan yang statusnya diragukan dan macet. Sementara itu BMT Beringharjo kurang memantau mitra yang statusnya diperhatikan atau kurang lancar. Hambatan dalam pelaksanaan akad pembiayaan *musyarakah* antara lain (1) pembiayaan bermasalah; (2) pembiayaan yang digunakan untuk keperluan lain; (3) mitra yang memanipulasi data; dan (4) pengikat jaminan yang lemah.

Kata kunci: Akad, pembiayaan *musyarakah*, perjanjian baku, benda jaminan

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji syukur senantiasa penulis panjatkan kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir skripsi dengan judul "**Pelaksanaan Akad Pembiayaan Musyarakah di BMT Beringharjo Yogyakarta**". Skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar S1 Jurusan Pendidikan Kewarganegaraan dan Hukum Fakultas Ilmu Sosial Universitas Negeri Yogyakarta.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa tanpa bantuan dari berbagai pihak, tidak akan mungkin penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan lancar. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Prof. Dr. AjatSudrajat, M.Ag, selaku Dekan FIS UNY atas izinnya yang diberikan untuk melakukan penelitian di BMT Beringharjo Yogyakarta
2. Cholisin, M.Si, selaku Wakil Dekan I FIS UNY atas izinnya yang diberikan untuk melakukan penelitian di BMT Beringharjo Yogyakarta
3. Dr. Samsuri,M.Ag selaku Ketua Jurusan Pendidikan Kewarganegaraan dan Hukum, serta pembimbing akademik yang telah memberikan nasihat dan dorongan untuk terselesaiannya skripsi ini.
4. Ibu Chandra Dewi. P. S.H, LL.M selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing, memberikan, nasehat, arahan, sertamasukan-masukan yang sangat membangun dalam penyelesaian tugas akhir ini.
5. IbuIffahNurhayati, M.Hum selaku narasumber yang bersedia memberikan masukan, dan arahan dalam tugas akhir ini.
6. Seluruh dosen dan karyawan Prodi Pendidikan Kewarganegaraan FIS UNY yang telah banyak membantu selama kuliah dan penelitian berlangsung.

7. Seluruh karyawan dan Bapak Bey Arifin yang memberi pengarahan dalam lapangan BMT Beringharjo Yogyakarta yang telah memberikan waktu untuk melakukan penelitian tentang akad pembiayaan *musyarakah*.
8. Teman-teman KKN PPL SMA 1 Sanden 2012, yang memberikan doa dan dukungan.
9. Semuapihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini masih kurang dari sempurna. Oleh karena itu penulis mengharap kritik dan saran yang bersifat membangun dari berbagai pihak demi kesempurnaan tugas-tugas penulis selanjutnya. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi pembaca dan dunia pendidikan pada umumnya.

Yogyakarta, 18 Desember 2013

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERSETUJUAN.....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN.....</b>	<b>iv</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>v</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN.....</b>	<b>vi</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>vii</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>viii</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi Masalah .....	8
C. Batasan Masalah .....	8
D. Rumusan Masalah .....	8
E. Tujuan Masalah .....	9
F. Manfaat Penelitian .....	9
G. Batasan Istilah .....	10
<b>BAB II KAJIAN TEORI.....</b>	<b>13</b>
A. Tinjauan tentang <i>Baitul Maal Wat Tamwil</i> (BMT) .....	13
B. Tinjauan tentang Akad Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	20
C. Tinjauan tentang Perjanjian Baku .....	30
D. Tinjauan tentang Wanprestasi .....	40
E. Tinjauan tentang Pengikat Benda Jaminan .....	43
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>	<b>46</b>
A. Tempat dan Waktu Penelitian .....	46
B. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	46
C. Penentuan Subjek Penelitian .....	47
D. Teknik Pengumpulan Data.....	50
E. Teknik Keabsahan Data.....	52

F. Teknik Analisis Data .....	53
-------------------------------	----

## **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....57**

A. Profil BMT Beringharjo Yogyakarta.....	57
1. Sejarah BMT Beringharjo Yogyakarta .....	57
2. Visi dan Misi BMT Beringharjo Yogyakarta.....	60
3. Struktur Organisasi, serta Tugas dan Wewenang di BMT Beringharjo Yogyakarta .....	61
B. Pelaksanaan Proyeksi Bagi Hasil dalam Akad Pembiayaan <i>Musyarakah</i> di BMT Beringharjo Yogyakarta.....	65
1. Proses Pembuatan Akad Pembiayaan <i>Musyarakah</i> di BMT Beringharjo Yogyakarta .....	65
2. Pelaksanaan dalam Akad Pembiayaan <i>Musyarakah</i> di BMT Beringharjo Yogyakarta .....	75
C. Hambatan dalam Pelaksanaan Akad pembiayaan <i>Musyarakah</i> di BMT Beringharjo Yogyakarta .....	82
1. Pembiayaan Bermasalah di BMT Beringharjo Yogyakarta.....	82
2. Pembiayaan yang digunakan untuk keperluan lain oleh mitra.....	94
3. Mitra yang memanipulasi data .....	95
4. Pengikat jaminan yang lemah.....	96

## **BAB V. PENUTUP .....99**

1. Kesimpulan.....	97
2. Saran .....	100

## **DAFTAR PUSTAKA .....102**

## **LAMPIRAN.....105**

## DAFTAR LAMPIRAN

<b>Surat Izin Penelitian .....</b>	<b>1</b>
<b>Berita Acara Pengganti Benda Jaminan .....</b>	<b>2</b>
<b>Akad Pembiayaan <i>Musyarakah</i>.....</b>	<b>3</b>
<b>Surat Perpanjangan Penelitian .....</b>	<b>5</b>
<b>Surat Pernyataan Telam Melakukan Penelitian .....</b>	<b>6</b>
<b>Surat Pemberitahuan .....</b>	<b>7</b>
<b>Surat Peringatan 1 .....</b>	<b>8</b>
<b>Surat Peringatan 2.....</b>	<b>9</b>
<b>Surat Pernyataan BPKB sebagai jaminan .....</b>	<b>10</b>
<b>Surat Kuasa Mengalihkan Hak Kios Pasar.....</b>	<b>11</b>
<b>Surat Peringatan Lelang .....</b>	<b>14</b>
<b>Surat Pernyataan Kesanggupan Pembayaran .....</b>	<b>15</b>
<b>Tanda Terima dan Surat Pernyataan Wanprestasi .....</b>	<b>16</b>
<b>Tabel Pembiayaan Bermasalah.....</b>	<b>17</b>
<b>Gambar .....</b>	<b>18</b>
<b>Format Wawancara.....</b>	<b>19</b>