

**ANALISIS HUKUM ISLAM DAN FATWA DSN MUI NO.  
08/DSN-MUI/IV/2000 TERHADAP PENENTUAN NISBAH BAGI  
HASIL PEMBIAYAAN MODAL USAHA MELALUI AKAD  
*MUSHĀRAKAH* DI BPRS LANTABUR CABANG SURABAYA 1**

**SKRIPSI**

Oleh

**Suci Rahmawati**

**NIM. C92217176**



**Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya  
Fakultas Syariah dan Hukum  
Jurusan Hukum Perdata Islam  
Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah)  
Surabaya  
2021**

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Suci Rahmawati  
NIM : C92217176  
Fakultas/Jurusan/Prodi : Syariah dan Hukum/Hukum Perdata Islam/Hukum  
Ekonomi Syariah  
Judul Skripsi : *Analisis Hukum Islam dan Fatwa DSN MUI No.  
08/DSN-MUI/IV/2000 Terhadap Penentuan Bagi Hasil  
Pembiayaan Modal Usaha Melalui Akad Mushārahah  
di BPRS Lantabur Cabang Surabaya 1*

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

Surabaya, 19 Juli 2021

Saya yang menyatakan,

  
  
0A5AJX324035150

Suci Rahmawati

C92217176

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang berjudul “Analisis Hukum Islam Dan Fatwa DSN MUI No. 08/DSN-MUI/IV/2000 Terhadap Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan Modal Usaha Melalui Akad *Mushārahah* di BPRS Lantabur Cabang Surabaya 1” ditulis oleh Suci Rahmawati NIM. C92217176 ini telah diperiksa dan disetujui untuk dimunaqosahkan.

Surabaya, 19 Juli 2021

Pembimbing,



**H. Mohammad Budiono, S.Ag., M.Pd.I**

NIP. 1971101020007011052

## PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh Suci Rahmawati NIM. C92217176 ini telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqosah Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel pada hari Kamis, 29 Juli 2021 dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarana strata satu dalam Ilmu Syariah.

### Majelis Munaqosah Skripsi

Penguji I



H. Mohammad Budiono, S.Ag., M.Pd.I  
NIP. 197110102007011052

Penguji II



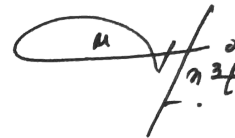
Dr. H. Mohammad Arif, MA  
NIP. 197001182002121001

Penguji III



A. Mufti Khazin, MH.I  
NIP. 197303132009011004

Penguji IV



Mega Ayu Ningtyas, S.H.I, M.H  
NIP. 199312042020122017

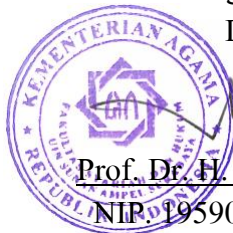
Surabaya, 29 Juli 2021

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel Surabaya

Dekan,



Prof. Dr. H. Masruhan, M.Ag.  
NIP. 195904041988031003



**KEMENTERIAN AGAMA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA**  
**PERPUSTAKAAN**

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-8413300  
E-Mail: [perpus@uinsby.ac.id](mailto:perpus@uinsby.ac.id)

---

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Suci Rahmawati  
NIM : C92217176  
Fakultas/Jurusan : Syari'ah dan Hukum / Hukum Perdata Islam  
E-mail address : [suci260399@gmail.com](mailto:suci260399@gmail.com)

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Sekripsi     Tesis     Desertasi     Lain-lain (.....)  
yang berjudul :

**ANALISIS HUKUM ISLAM DAN FATWA DSN MUI NO. 08/DSN-MUI/IV/2000**  
**TERHADAP PENENTUAN NISBAH BAGI HASIL PEMBIAYAAN MODAL USAHA**  
**MELALUI AKAD *MUSHĀRAKAH* DI BPRS LANTABUR CABANG SURABAYA 1**

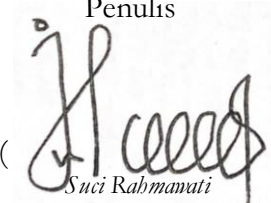
beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 21 Agustus 2021

Penulis

(  )  
Suci Rahmawati  
2



































dalam skripsi ini membahas tentang ketidakjelasan modal dan penerapan porsi bagi hasil dalam pembiayaan *mushārahah* dimana meskipun pembagian nisbah yang dilakukan secara fluktuatif, nasabah tidak menyertakan laporan keuangan yang dijadikan standar pemberian bagi hasil dengan perhitungan yang ada di awal akad.<sup>21</sup>

3. Raka Putra Perdana (2019) dengan skripsi yang berjudul “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Implementasi Pembiayaan *Mushārahah* di Pengelolaan Syariah Trade Center (STC) Pasar Turi Surabaya”. Fokus pembahasan dalam skripsi ini tentang implementasi pembiayaan *mushārahah* antara pihak Syariah Trade Center (STC) yang menyediakan tempat usaha bagi para pedagang dimana pedagang tidak perlu membayar sewa kios, listrik dan sebagainya namun harus memenuhi persyaratan yaitu memiliki KTP Indonesia, membawa contoh produk, dan membayar deposit Rp 1 juta. Lalu deposit tersebut akan dikembalikan kepada pedagang apabila sudah tidak berjualan lagi di Syariah Trade Center (STC).<sup>22</sup>
4. Nul Alfina Nadhiroh (2017) dengan judul skripsi “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Penerapan Bagi Hasil Dalam Pembiayaan *Mushārahah* di BMT An-Nur Rewwin Waru Sidoarjo”. Pembahasan dalam skripsi hanya berdasarkan tinjauan hukum Islam tidak ada dasar hukum lain

---

<sup>21</sup> Riska Dwi Novita, “Analisis Hukum Islam Terhadap Penerapan Prinsip Bagi Hasil Pembiayaan *Mushārahah* (Studi Kasus di Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) Komunitas Usaha Mikro Berbasis Masjid (KUM3) Rahmat Surabaya)”, (Skripsi—UIN Sunan Ampel Surabaya, 2014).

<sup>22</sup> Raka Putra Perdana, “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Implementasi Pembiayaan *Mushārahah* di Pengelolaan Syariah Trade Center (STC) Pasar Turi Surabaya”, (Skripsi—UIN Sunan Ampel Surabaya, 2019).









































- b. Nasabah bertindak sebagai pengelola usaha dan Bank sebagai mitra usaha dapat ikut serta dalam pengelolaan usaha sesuai dengan tugas dan wewenang yang disepakati;
- c. Bank berdasarkan kesepakatan dengan nasabah dapat menunjuk nasabah untuk mengelola usaha;
- d. Pembiayaan diberikan dalam bentuk tunai dan/atau barang;
- e. Dalam hal pembiayaan diberikan dalam bentuk barang, maka barang yang diserahkan harus dinilai secara tunai berdasarkan kesepakatan;
- f. Jangka waktu pembiayaan, pengembalian dana, dan pembagian keuntungan ditentukan berdasarkan kesepakatan antara Bank dan nasabah;
- g. Biaya operasional dibebankan pada modal bersama sesuai kesepakatan;
- h. Pembagian keuntungan dari pengelolaan dana dinyatakan dalam bentuk nisbah yang disepakati;
- i. Bank dan nasabah menanggung kerugian secara proporsional menurut porsi modal masing-masing, kecuali jika terjadi kecurangan, lalai, atau menyalahi perjanjian dari salah satu pihak;
- j. Nisbah bagi hasil yang disepakati tidak dapat diubah sepanjang jangka waktu investasi, kecuali atas dasar kesepakatan para pihak dan tidak berlaku surut;
- k. Nisbah bagi hasil dapat ditetapkan secara berjenjang (tiering) yang besarnya berbeda-beda berdasarkan kesepakatan pada awal akad;











memudahkan perhitungan jumlah nominal angka keuntungan ketika akan mengalokasikan hasil dari keuntungan yang telah diperoleh.

Sedangkan pada saat melakukan perjanjian, perihal keuntungan tidak boleh di tentukan jumlah nominalnya di awal akad, karena yang ditentukan di awal akad ialah hanya persentase, bukan nominal ataupun jumlah, dan keuntungan yang diperoleh setiap mitra harus proporsional seperti fatwa DSN MUI No. 08/DSN-MUI/IV/2000 yang tertuang bahwa:

“Setiap keuntungan mitra harus dibagikan secara proporsional atas dasar seluruh keuntungan dan tidak ada jumlah yang ditentukan di awal yang ditetapkan bagi seorang mitra.”

Serta nisbah dari keuntungan yang berupa persentase tersebut harus dicantumkan dalam surat perjanjian, dan nasabah dapat memilih cara pembayaran pembagian keuntungan atas pengelolaan usaha tersebut yang dapat dilakukan secara sekaligus pada hari berakhirnya perjanjian atau setiap tanggal jatuh tempo setiap bulannya. Sebagaimana fatwa DSN MUI No. 08/DSN-MUI/IV/2000 yang dinyatakan bahwa:

“Sistem pembagian keuntungan harus tertuang dengan jelas dalam akad.”

Jadi, berdasarkan penjelasan diatas dalam surat perjanjian yang ditentukan diawal akad ialah persentase nya saja, sedangkan untuk nominal keuntungan ditentukan setelah keuntungan usaha tersebut diketahui dan dibagi secara proposional sesuai dengan persentase yang telah ditentukan.





- b. Eni Rohimatul Fauziah berkedudukan sebagai *Customer Service* (CS) yang bertugas untuk melayani nasabah, mencatat data pengajuan ke dalam buku register, menghubungi nasabah yang menunggak, dan merangkap sebagai *Legal Officer* (LO) yang bertugas untuk pembuatan akta pembiayaan, proses akad dengan nasabah, pengarsipan berkas nasabah, dan lain-lain.
- c. Siti Sa'adah berkedudukan sebagai Teller bertugas untuk melayani nasabah yang akan melakukan setoran tabungan, penarikan tabungan, rekap transaksi teller, dan juga merangkap sebagai Operasional yang bertugas untuk mengecek saldo rekening bank di bank lain, mencatat transaksi harian, membuat laporan bulanan operasional, dan lain-lain.
- d. Ariyanto Wahyu Nugroho berkedudukan sebagai *Account Officer* (AO) yang bertugas untuk *lending officer*, menganalisis pengajuan pembiayaan dan survei.
- e. Nizar Rahman berkedudukan sebagai *Funding Officer* (FO) yang bertugas untuk marketing, mencari nasabah, dan mencari dana tabungan.
- f. Fahmi Noor Hisyam berkedudukan sebagai *Funding Officer* (FO) yang bertugas untuk marketing, mencari nasabah, dan mencari dana tabungan.
- g. Adhy Putra Wibawa berkedudukan sebagai *Senior Problem Financing* yang bertugas untuk penagihan pembayaran.























































- Muhamad. *Teknik Perhitungan Bagi Hasil dan Profit Margin pada Bank Syariah*. Yogyakarta: UII Press, 2000.
- Nafis, M. Cholil. *Teori Hukum Ekonomi Syariah*. Jakarta: Penerbit Universitas Indonesia (UI-Press), 2010.
- Naf'an. *Pembiayaan Musyarakah dan Mudharabah*. Yogyakarta: Graha Ilmu, 2014.
- Otoritas Jasa Keuangan. *Buku Standar Produk Perbankan Syariah Mushārahah dan Mushārahah Mutanaqisah*. Jakarta, 2016.
- Pudjiharjo, Muhammad dan Nur Faizin Muhith. *Fikih Muamalah Ekonomi Syariah*. Malang: UB Press, 2019.
- Rivai, Veithzal dan Antonio Nizar Usman. *Islamic Economics and Finance: Ekonomi dan Keuangan Islam Bukan Alternatif tetapi Solusi*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2012.
- Rohmaniyah, Wasilatur. *Fiqh Muamalah Kontemporer*. Pamekasan: Duta Media Publishing, 2019.
- Sarwono, Jonathan. *Metode Penelitian Kuantitatif & Kualitatif*. Yogyakarta: Graha Ilmu, 2006.
- Shamad, Baihaqi A. *Konsepsi Shirkah dalam Islam Perbandingan antar Mahzab*. Banda Aceh: Ar-Raniry Press Banda Aceh, 2007.
- Sholahuddin, Muhammad. *Kamus Istilah Ekonomi Keuangan dan Bisnis Syariah A-Z*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka, 2011.
- Sholihin, Ahmad Ifham. *Buku Pintar Ekonomi Syariah*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama, 2010.
- Soemitro, Andri. *Hukum Ekonomi Syariah dan Fiqh Muamalah di Lembaga Keuangan dan Bisnis Kontemporer*, (Jakarta: Kencana, 2019).
- Standar Operasional Prosedur (SOP) BPRS Lantabur Cabang Surabaya 1.
- Sugiyono. *Metode Penelitian Kombinasi (Mix Methods)*. Bandung: Alfabeta, 2015.
- . *Metode Penelitian Kualitatif, dan R&D*. Bandung: Alfabeta, 2011.
- . *Metode Penelitian Pendidikan: Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Bandung: alfabeta, 2009.



Kasus KSPPS Al-Mubarak)”. Skripsi—UIN Sunan Ampel Surabaya, Surabaya, 2019.

Perdana, Raka Putra. “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Implementas Pembiayaan *Mushārah* di Pengelolaan Syariah Trade Center (STC) Pasar Turi Surabaya”. Skripsi—UIN Sunan Ampel Surabaya, Surabaya, 2019.

Sa’diyah, Mahmudatus dan Nur Aziroh. “*Mushārah dalam Fiqih dan Perbankan Syariah*”. Jurnal No. 2, Vol. 2, Desember, 2014.

Yahya, Muchlis dan Edy Yusuf Agunggunanto. “*Teori Bagi Hasil (Profit and Loss Sharing) dan Perbankan Syariah dalam Ekonomi Islam*”. Jurnal Dinamika Ekonomi Pembangunan, No. 1, Vol. 1, Juli, 2011.

#### **Wawancara**

Elvanus. *Wawancara*. 4 Juni 2021.

Hari Setiawan. *Wawancara*. 4 Juni 2021.

Mulyadi. *Wawancara*. Surabaya, 05 Mei 2021.

Pram Puji Rahayu. *Wawancara*. Surabaya, 6 Mei 2021.