

**ANALISIS PEMBIAYAAN AKAD MUSYARAKAH OLEH
BANK SYARIAH INDONESIA KANTOR CABANG SIDOARJO**

AHMAD YANI

SKRIPSI

Oleh

DITA NURDIANTI

NIM: G74219091



**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL
SURABAYA**

2023

PERNYATAAN

Saya, Dita Nurdianti, G74219091, menyatakan bahwa:

1. Skripsi saya ini adalah asli dan benar-bener hasil karya saya sendiri, dan bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakan (*plagiarism*) dari karya oarang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di UIN Sunan Ampel Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya.
2. Di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dengan disebutkan nama pengarang dan dicantumkan dalam daftar Pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena karya tulis skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di UIN Sunan Ampel Surabaya.



Surabaya, 10 Mei 2023

Dita Nurdianti
NIM G74219091

HALAMAN PERSETUJUAN

Surabaya, 10 Mei 2023

Skripsi telah selesai dan siap untuk di uji

Dosen Pembimbing

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Muhammad Iqbal Surya Pratikno', written in a cursive style.

Muhammad Iqbal Surya Pratikno, M.SEI

LEMBAR PENGESAHAN
ANALISIS PEMBIAYAAN AKAD MUSYARAKAH OLEH
BANK SYARIAH INDONESIA KANTOR CABANG SIDOARJO
AHMAD YANI

Oleh

Dita Nurdianti

NIM : G74219091

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji pada
tanggal 10 Mei 2023 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Susunan Dewan Penguji

Tanda Tangan

1. Muhammad Iqbal Surya Pratikto, S.Pd., M.SEI

NIP. 199103162019031013

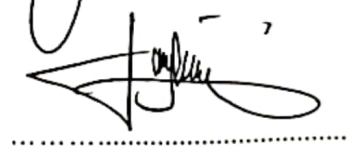
(Penguji 1)



2. Dr. Mugiyati, MEI

NIP. 197102261997032001

(penguji 2)



3. Dr. Bakhrul Huda, Lc., M.E.I

NIP. 198509042019031005

(penguji 3)



4. Saqofa Nabila Aini, S.E., M.Sc.

NIP. 1993010920201220

(penguji 4)



Surabaya, 10 Mei 2023



Rajul Arifin, S.Ag., S.S., M.E.I.

NIP. 197005142000031001



UIN SUNAN AMPEL
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax.031-
8413300 E-Mail: perpustakaan@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 : DITA NURDIANTI

NIM : G74219091

Fakultas/Jurusan : Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam / Ekonomi Syariah

E-mail address : Ditadianti5@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 PEMBIAYAAN AKAD MUSYARAKAH OLEH BANK SYARIAH INDONESIA
KANTOR CABANG SIDOARJO AHMAD YANI

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, 28 agustus 2023

Penulis

(Dita Nurdianti)

ABSTRAK

Pembiayaan musyarakah yaitu perjanjian antara dua belah pihak atau lebih untuk meningkat usaha tertentu. Dari dua belah pihak mengeluarkan kontribusi dana. Pada pembiayaan musyarakah atau pembiayaan syariah ini, menggunakan sistem bagi hasil yang di mana keuntungan dan kerugian di tanggung bersama sesuai perjanjian yang telah disepakati.

Penelitian ini merupakan deskriptif kualitatif yang berfokus pada analisis penentuan pembiayaan akad musyarakah oleh Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Sidoarjo Ahmad Yani dengan pengambilan data menggunakan Metode wawancara, Observasi dan dokumentasi, dimana narasumber utama staff Marketing.

Hasil dari penelitian ini adalah bahwa analisis dalam akad musyarakah menggunakan prinsip 5C+1S dengan benar dan sesuai peraturan yang ada di BI seperti *character, capacity, capital, colleteral, condition of economy* dan *syariah*. Sementara kendala atau hambatan yang di hadapi dalam analisis penentuan pembiayaan akad musyarakah oleh Bank Syariah Indonesia Kantor Cabang Sidoarjo Ahmad Yani mengalami kendala pada nasabah disaat adanya Covid19 karena banyak yang meminta keringan dalam pembiayaan berupa tenggang waktu.

Penelitian ini diharapkan menjadi evaluasi dan saran untuk lebih meningkatkan kemampuan sumber daya manusia untuk memberikan pemahaman dan penjelasan kepada calon nasabah tentang pembiayaan musyarakah. Agar kendala-kendala pada pembiayaan musyarakah berkurang

Kata Kunci : Analisis Pembiayaan, Akad Musyarakah, Bank Syariah

ABSTRACT

Musyarakah financing is an agreement between two or more parties to increase certain businesses. From both what parties a contribution of funds. In musyarakah financing or sharia financing, it uses a profit-sharing system in which profits and losses are shared according to the agreed agreement.

This research is a qualitative descriptive study that focuses on the analysis of determining musyarakah contract financing by Bank Syariah Indonesia Sidoarjo Ahmad Yani Branch Office by retrieving data using interviews, observation and documentation methods, where the main informant is Marketing staff.

The results of this study are that the analysis in musyarakah contracts uses the 5C+1S principles correctly and according to existing regulations in BI such as character, capacity, capital, collateral, conditions of economy and sharia. While the obstacles or obstacles faced in the analysis of determining musyarakah contract financing by Bank Syariah Indonesia, the branch office at Sidoarjo Ahmad Yani Branch Office experienced problems with customers when there was Covid19 because many asked for relief in financing in the form of a grace period.

This research is expected to be an evaluation and suggestion to further improve the ability of human resources to provide understanding and explanation to prospective customers about musyarakah financing. So that the constraints on musyarakah financing are reduced

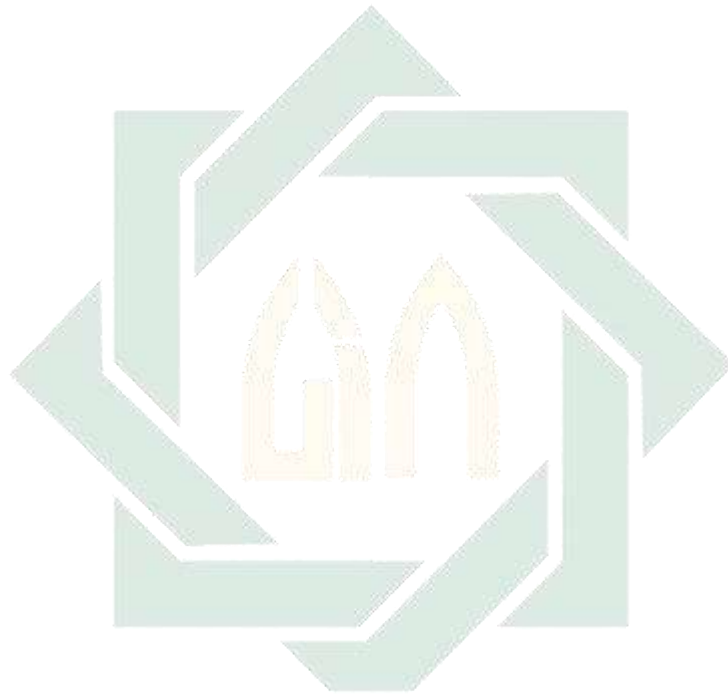
Key words: Financing Analysis, Musyarakah Agreement, Islamic Bank

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
PERNYATAAN	v
DECLARATION	vi
KATA PENGANTAR	vii
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Identifikasi dan batasan masalah.....	11
1.3 Rumusan Masalah.....	12
1.4 Tujuan Penelitian.....	12
1.5 Manfaat Penelitian.....	12
BAB II LANDASAN TOERI.....	14
2.1 Penelitian Terdahulu.....	14
2.2 KERANGKA TEORI	21
2.2.1 Pembiayaan	21
2.2.2 Jenis-jenis Pembiayaan	24
2.2.3 Tujuan dan Fungsi Pembiayaan	29
2.2.4 Prinsip-prinsip pemberian pembiayaan.....	32
2.2.5 Pembiayaan Musyarakah	36
2.2.6 Landasan Hukum Akad Musyarakah.....	38
2.2.7 Rukun dan Syarat Akad Musyarakah	42
2.2.8 Dasar Hukum.....	48
2.3 Kerangka Konseptual.....	51
BAB III METODE PENELITIAN	52

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 komposisi pembiayaan yang diberikan Bank Umum Syariah periode 2012-2016 dalam jutaan	7
Tabel 4.1 Analisis 5C+1S	69

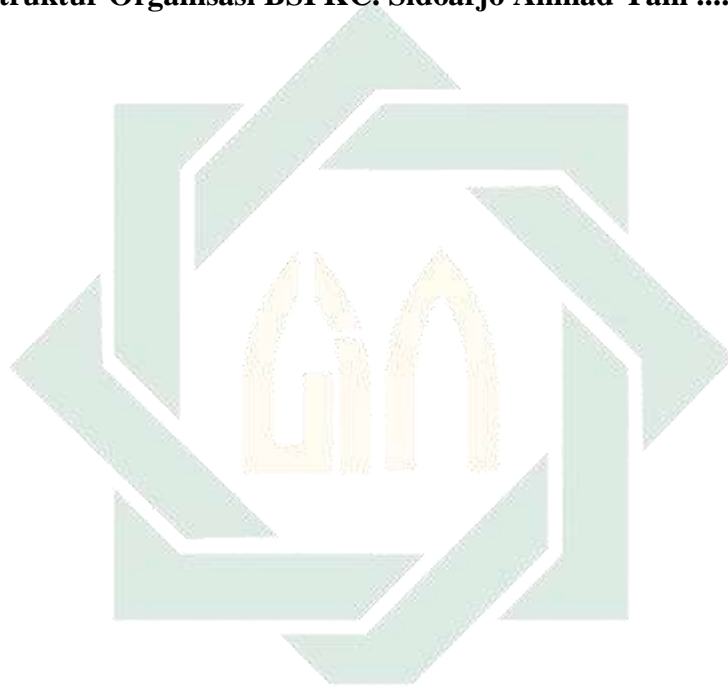


UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan Akad Musyarakah 44

Gambar 4.1 Struktur Organisasi BSI KC. Sidoarjo Ahmad Yani 58



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A

DAFTAR PUSTAKA

- Afzalur Rahman. (2003). *Doktrin Ekonomi Islam*. PT Dana Bhakti Wakaf.
- Ali, I. Y., Triaulina, L., & Huda, B. (2021). Studi Analisa Terhadap Faktor Risiko Pembiayaan Pada Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah. *Journal of Islamic Accounting and Finance*, 1(2), 21–45.
- Anjani, R., & Indira hasmarani. (t.t.). *Pengaruh pembiayaan mudharabah, musyarakah, murabahah terhadap profitabilitas BPRS di Indonesia periode 2012-2015*.
- Annisa Masitha, & Wardah Yuspin. (2020). *Paradigma Profit and Loss Sharing: Hambatan Dan Peluang Dalam Pembiayaan Musyarakah*.
- Ascarya, & Diana Yumanita. (2016). *The Profile of Micro , Small , and Medium Enterprises in Indonesia*.
- Awib kuncoro, & adriansyah. (t.t.). *Pengaruh pembiayaan murabahah, musyarakah, dan mudhorabah terhadap return on asset (ROA) (studi kasus pada bank umum syariah di indonesia periode 2011-2015*. institut agama islam negeri (IAIN) surakart a.
- H Hidayatina, & M U Joni. (2018). *OPERASIONAL KOPERASI ISHLAH DAYAH MALIKUSSALEH PANTON LABU MENURUT PERSPEKTIF AKAD TABARRU'PADA ASURANSI SYARIAH*.
- Helmi Noviar. (2017). *EKSPEKTASI RASIONAL: PAST , PRESENT AND FUTURE*.

- Jannahtul nafisah. (2016). *Analisis penanganan pembiayaan bermasalah di KJKS BMT BUS (bina umat sejahtera) cabang bulakamba brebes*. 18.
- Jehan Maya Zayanie. (2021). *Strategi Bank Wakaf Mikro Buntet Pesan tren Dalam Pemberdayaan Usaha Mikro Dan Kecil*.
- Karim, & , adiwarmann A. (2016). *Bank Islam Analisis Fikih dan keuangan*. PT. Raja grafindo persada.
- Maratun Shalihah. (2016). *Konsep Syirkah Dalam Waralaba*.
- Mohammad nazir. (2005). *Metode penelitian*. Graha Indonesia.
- Muallim, amir. (2004). *Praktik pembiayaan bank syariah dan problematika*.
- Muhammad. (2001). *Teknik perhitungan bagi hasil dan profir margin pada bank syariah*. UII Press.
- muhammad, A., & syafi. (2001). *Ban k Syariah dari teori kepraktik*. Gema Insani Tazkia Cendikia.
- Muhammad fachuiddin yadi. (2019). *Implementasi Pembiayaan Murabahah pada Produk Mikro Express untuk Meningkatkan Pendapatan di Bank Mitra Syariah Kantor kas Sidayu*. universitas islam negeri sunan ampel surabaya.
- Muhammad lathief ilhamy nasution. (2018). *Manajemen pembiayaan bank syariah*. febi uinsupress,.
- Muhammad Maulana and Aulil Amri. (2021). *Polarization of Profit Sharing of Paddy Cultivation in the Acehnese Community as an Att empt to All eviate Poverty: A Study of Fiqh Muamalah*.

- Nainggolan. (2001). *Perbankan Syariah Indonesia Teori dan Fakta*. Rabbani Press.
- Nikmatus, S., Baharudin, F., Felamani, N., & Huda, B. (2021). Analysis of The Covid-19 Pandemic Impact on Operational Risk at Muamalah Bank Lamongan Sub-Branch Office. *El-Qist*, 11(1), 1–14.
- Neneng Widianengsih, Suartini, S., & Nana Diana. (2020). *Pengaruh Pembiayaan Murabahah , Mudharabah Dan Musyarakah Terhadap Tingkat Profitabilitas Bank Syariah Di Indonesia*.
- Nurnasrina, & adiyesputra. (2018). *Manajemen pembiayaan bank syariah*. cahaya firdaud.
- Rahmat ilyas. (2015). *Konsep pembiayaan Dalam perbankan syari'ah*. 9, 198.
- Safidin Azwar. (1998). *Metodologi penelitian*. Pustaka Pelajar.
- satria, M. rizal, & tia setiana. (2018). *Analisis perbandingan pemberian kredit pemilikan rumah (KPR) pada bank konvensional dengan pembiayaan murabahah (KPR) pada bank syariah*. 110.
- Siregar, mulya E,. (2002). *Penempatan pada aktifa produk bank syariah*.
- Sri Monica. (2019). *Pengaruh pembiayaan mudharabah dan Pembiayaan Musyarakah Terhadap Laba Bersih pada PT. Bank Syariah Mandiri Periode 2013-2017*.
- Suharsismi Arikunto. (1998). *Prosedur penelitian*. Rineka Cipta.
- Suretno, S., & Bustam Bustam. (2020). *PERAN BANK SYARIAH DALAM MENINGKATKAN PEREKONOMIAN NASIONAL MELALUI PEMBIAYAAN MODAL KERJA PADA UMKM*.

Trimulato. (2017). *Analisis potensi produk musyarakah terhadap pembiayaan sektor rill UKM.*

Trisadini Prasastinah Usanti. (2012). *Pengelolaan Risiko Pembiayaan.* 3.

Wibowo, G. A., & A Adityawarman. (2017). *Analisis Pengaruh Dewan Komisaris, Dana Syirkah Dan Kontribusi Sosial Terhadap Kinerja Bank Umum Syariah Di Indonesia.*



UIN SUNAN AMPEL
S U R A B A Y A