

**ANALISIS IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN BMT AL-BAHJAH**

TESIS

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Magister Ekonomi (M.E.)
Program Studi: Ekonomi Syariah



**PROGRAM PASCASARJANA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON**

2023

LEMBAR PERSETUJUAN

**ANALISIS IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN BMT ALBAHJAH**

TESIS

Program Studi: Ekonomi Syariah

Disusun Oleh:

SHOLEH HADIAN
NIM. 19086050017

Telah disetujui pada tanggal 19 Juni 2023

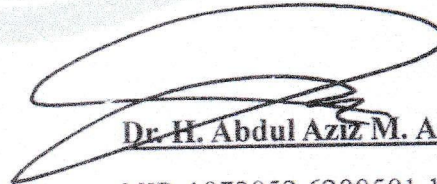
Pembimbing I,

Pembimbing II,



Prof. Dr. H. Kosim, M. Ag.

NIP. 1964014 199203 1 004



Dr. H. Abdul Aziz M. Ag.

NIP. 1973052 6200501 1 004

PERNYATAAN KEASLIAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Sholeh Hadian
NIM : 19086050017
Jenjang Program : Magister
Program Studi : Ekonomi Syari'ah

Menyatakan bahwa naskah Tesis saya yang berjudul **ANALISIS IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN BMT ALBAHJAH** adalah benar-benar hasil penelitian/ karya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya berdasarkan kode etik ilmiah, dan bebas dari plagiarism. Jika di kemudian hari terbukti ditemukan plagiarism, maka saya siap ditindak sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Cirebon, 19 Juni 2023

Yang menyatakan;



SHOLEH HADIAN

NIM: 19086050017

Prof. Dr. H. Kosim, M. Ag.

Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri
(IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Lamp. : 6 (Enam) Lembar

Hal : *Penyerahan Tesis*

Kepada Yth,
Direktur Program Sarjana
IAIN Syekh Nurjati
Di
Cirebon

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis saudara Sholeh Hadian yang berjudul: **“Analisis Implementasi Akad Musyarakah dalam Meningkatkan Pendapatan BMT Albahjah”** telah dapat diujikan.

Bersama ini kami kirimkan naskahnya untuk diujikan dalam sidang ujian tesis program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Cirebon, 19 Juni 2023

Pembimbing I



Prof. Dr. H. Kosim, M. Ag.

NIP. 1964014 199203 1 004

Dr. H. Abdul Aziz, M. Ag.

Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri

(IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Lamp. : 6 (Enam) Lembar

Hal : *Penyerahan Tesis*

Kepada Yth,
Direktur Program Sarjana
IAIN Syekh Nurjati
Di
Cirebon

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti, dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis saudara Sholeh Hadian yang berjudul: **“Analisis Implementasi Akad Musyarakah dalam Meningkatkan Pendapatan BMT Albahjah”** telah dapat diujikan.

Bersama ini kami kirimkan naskahnya untuk diujikan dalam siding ujian tesis program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Cirebon, 19 Juni 2023

Pembimbing II



Dr. H. Abdul Aziz M. Ag.

NIP. 1973052 6200501 1 004

LEMBAR PENGESAHAN
ANALISIS IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH DALAM
MENINGKATKAN PENDAPATAN BMT ALBAHJAH

Oleh:

SHOLEH HADIAN

NIM: 19086050017

Telah diujikan pada tanggal 20 Juni 2023

Dan Dinyatakan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar

Magister Ekonomi (M.E.)

Dewan Penguji

Ketua/ Anggota

Sekretaris/ Anggota


Prof. Dr. H. Suteja, M. Ag.

NIP. 19630305 199903 1 001

Pembimbing/Penguji I,

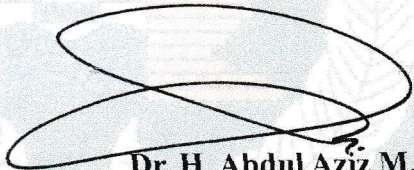

Dr. H. Abdul Aziz M. Ag.

NIP. 1973052 6200501 1 004

Pembimbing/Penguji II,

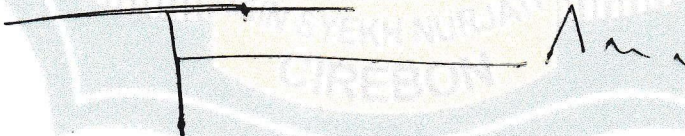

Prof. Dr. H. Kosim, M. Ag.

NIP. 1964014 199203 1 004


Dr. H. Abdul Aziz M. Ag.

NIP. 1973052 6200501 1 004

Penguji Utama,

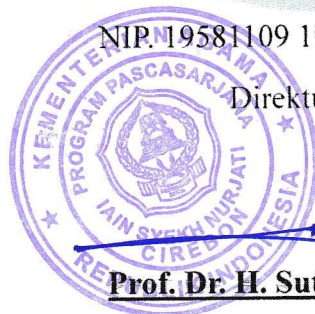

Prof. Dr. H. Ahmad Asmuni, M.A.

NIP. 19581109 198603 1 006

Direktur,


Prof. Dr. H. Suteja, M. Ag.

NIP. 19630305 199903 1 001



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Data Pribadi

Nama Lengkap : Sholeh Hadian
Tempat, Tanggal Lahir : Bandung, 20 Agustus 1989
Jenis Kelamin : Laki-laki
Agama : Islam
Alamat : Blok Gudang Air RT 003 RW 001 Sendang
Sumber Cirebon
Status : Menikah
No. Hand Phone : 085321677756

Latar Belakang Pendidikan

1996-2002 : SDN Santiong Cicalengka
2002-2005 : MTs Swasta Wasilatul Huda Cicalengka
2005-2008 : MA Swasta Wasilatul Huda Cicalengka
2005-2011 : Pondok Pesantren Wasilatul Huda Cicalengka
2011-2016 : S1 Jurusan Pendidikan Bahasa Arab Fakultas Tarbiyah STAI
Imam Syafi'I Cianjur Jawa Barat
2019-2023 : S2 Program Pascasarjana Ekonomi Syariah IAIN Syekh
Nurjati Cirebon

Pengalaman Akademik

2009-2011 : Mengajar Bahasa Arab, Bahasa Inggris dan Alqur'an di
ponpes Wasilatul Huda
2009-2011 : Mengajar dan Tata Usaha dan Bendahara di Madrasah
Diniyah dan TK plus IPIMAC Cicalengka.
2016-2023 : Mengajar Bahasa Arab dan kaidah-kaidah Bahasa Arab di
ponpes Al-Bahjah Cirebon

Karya Ilmiah

Skripsi :
دراسة تحليلية عن سورة الفاتحة من ناحية النحو والصرف والبلغة والمنطق

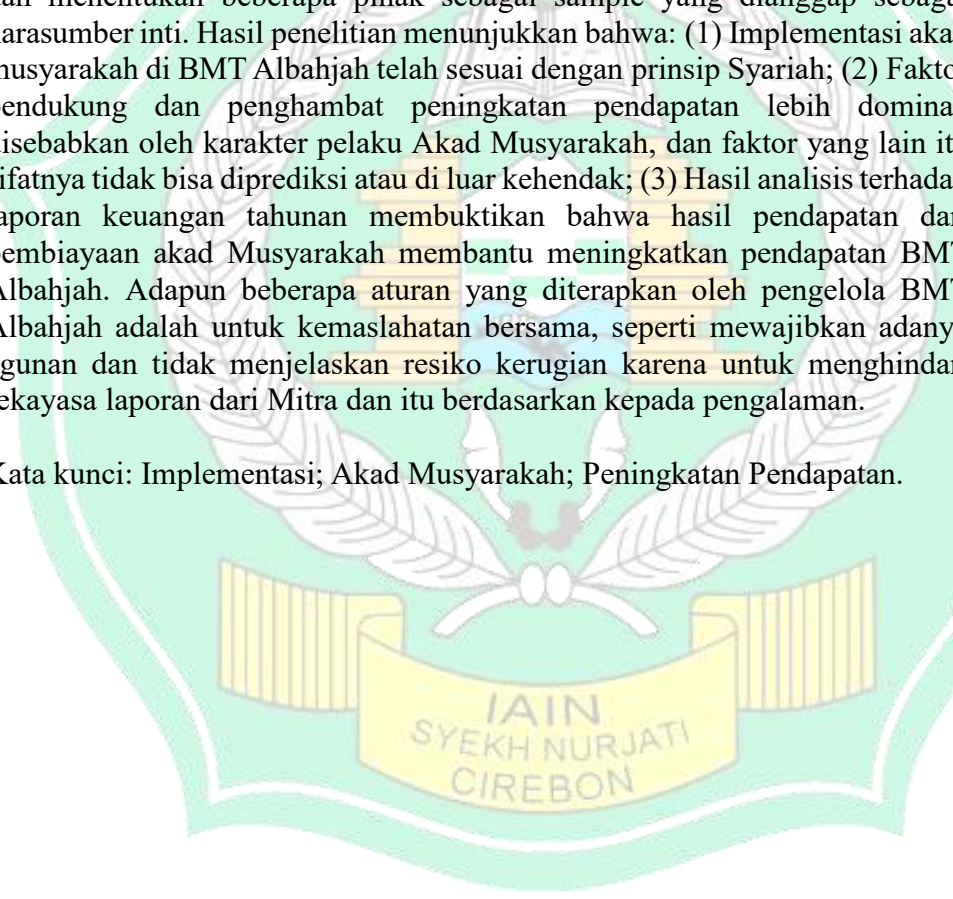
Tesis : Analisis Implementasi Akad Musyarakah dalam
Meningkatkan Pendapatan BMT Al-Bahjah

ABSTRAK

Sholeh Hadian. 19086050017. Analisis Implementasi Akad Musyarakah dalam Meningkatkan Pendapatan BMT Albahjah.

Akad musyarakah merupakan akad yang memiliki potensi keuntungan yang lebih besar dibanding akad pembiayaan lainnya. Dalam proses pelaksanaannya tentu pihak pengelola BMT dan Mitra menemukan kemudahan dan kesulitan untuk bisa menjaga kepercayaan masing-masing. maka peneliti tertarik untuk menganalisa bagaimana implementasi akad musyarakah dan memilih BMT Albahjah sebagai objek penelitiannya. Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis implementasi akad musyarakah pada BMT Albahjah dan mengidentifikasi faktor yang mendukung dan menghambat peningkatan pendapatan juga Menganalisis bagaimana pembiayaan akad musyarakah dalam meningkatkan pendapatan BMT Albahjah. Metode penelitian yang digunakan adalah metode kualitatif dengan jenis penelitian *field research* (penelitian lapangan) dan pendekatan yang digunakan adalah pendekatan eksplorasi dengan dikuatkan deskriptif analisis dan menentukan beberapa pihak sebagai sample yang dianggap sebagai narasumber inti. Hasil penelitian menunjukkan bahwa: (1) Implementasi akad musyarakah di BMT Albahjah telah sesuai dengan prinsip Syariah; (2) Faktor pendukung dan penghambat peningkatan pendapatan lebih dominan disebabkan oleh karakter pelaku Akad Musyarakah, dan faktor yang lain itu sifatnya tidak bisa diprediksi atau di luar kehendak; (3) Hasil analisis terhadap laporan keuangan tahunan membuktikan bahwa hasil pendapatan dari pembiayaan akad Musyarakah membantu meningkatkan pendapatan BMT Albahjah. Adapun beberapa aturan yang diterapkan oleh pengelola BMT Albahjah adalah untuk kemaslahatan bersama, seperti mewajibkan adanya agunan dan tidak menjelaskan resiko kerugian karena untuk menghindari rekayasa laporan dari Mitra dan itu berdasarkan kepada pengalaman.

Kata kunci: Implementasi; Akad Musyarakah; Peningkatan Pendapatan.



ABSTRACT

Sholeh Hadian. 19086050017. Analysis of the Implementation of Musyarakah Agreements in Increasing BMT Albahjah's Income.

A musyarakah contract is a contract that has the potential for greater profits than other financing contracts. In the implementation process, of course the BMT management and partners found it easy and difficult to maintain each other's trust. So the researcher was interested in analyzing how the musyarakah contract was implemented and chose BMT Albahjah as the object of research. The aim of this research is to analyze the implementation of musyarakah contracts at BMT Albahjah and identify factors that support and hinder increasing income as well as analyzing how musyarakah contract financing increases BMT Albahjah's income. The research method used is a qualitative method with the type of field research and the approach used is an exploratory approach strengthened by descriptive analysis and determining several parties as samples who are considered as core sources. The research results show that: (1) The implementation of the musyarakah contract at BMT Albahjah is in accordance with Sharia principles; (2) The supporting and inhibiting factors for increasing income are predominantly caused by the character of the Musyarakah Contract actor, and other factors are unpredictable or outside the will; (3) The results of the analysis of the annual financial reports prove that the income from Musyarakah contract financing helps increase BMT Albahjah's income. Some of the rules implemented by the BMT Albahjah management are for the common good, such as requiring collateral and not explaining the risk of loss to avoid fabricating reports from Partners and are based on experience.

Keywords: Implementation; Musyarakah Agreement; Increased Income.



IAIN
SYEKH NURJATI
CIREBON

الدخالخوص

صاحل هادايين. 19086050017. حنلابل نذنفذ عؤد امشراكفة بف زفدفة الدحل ببفب امال والتموئل ابابهفة.

عقد امشراكفة هو عقد بنطوئ علئ امكنافة حنقق اربح اكرب من عؤود التموئل الاخرئ. بف عملفة الزنفذ، البطبع جفد مدبر وشركاء ببب امال والتموئل السهولة والصعوبة بف احلناظ علئ البؤفة بف بعضهم البعض.

لذا اهم البااا بناللل كنفدفة ننفذ عقد امشراكفة وااار ببب امال والتموئل ابابهفة كموضوع البااا. واملدف من هذا البااا هو حنلل ننفذ عؤود امشراكفة بف شكة ببب امال والتموئل ابابهفة وحنلل العوامل الئف ندم وبعق زفدفة الدحل وحنلل كفف فؤدئ سؤئل عؤود امشراكفة ائل زفدفة دحل شكة ببب امال والتموئل ابابهفة.

منهج البااا الملسااا هو منهج زوعف من زوع البااا الملبدافن والمزهج الملسااا هو منهج اسنكشا فف مزز اباباا لل الوصنف وحنلل عدة اطراف كعفنك نعرب مصادر اسراففة. ونظفر نلئج البااا أن: 1) ننفذ عقد امشراكفة بف شكة ببب امال والتموئل ابابهفة فبوافق مع مبادئ الشرففة الاسالفة. 2) العوامل الداعمة والمببفة لزفدفة الدحل نرجع بف معظمها ائل شخرفة الناعل بف عقد امشراكفة، ورفها من العوامل الئف ال مكن البؤها أو نكؤن اااا عن ارانها؛ 3) انبب نلئج حؤل البقزر المائل السنوئ أن الدحل من سؤئل عقد امشراكفة فساعد بف زفدفة دحل شكة ببب امال والتموئل ابابهفة. بعض القواعد الئف نطبوقها اااا ببب

امال والتموئل ابابهفة هف من أجل المصلااا العامة، مثل

اشرناط الضماناا وعدم نوضفح ااااا لبجانب بؤور البؤارفر من الشركاء براء علئ ااااا السابقة.

الكلمات الدالة: النطقق: عقد امشراكفة: الزفدفة: الربح.

IAIN
SYEKH NURJATI
CIREBON

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah Robbil'alamiin dengan segala kerendahan hati dan tulusnya perasaan penulis mengucapkan segala puji Syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua, serta sholawat dan salam semoga senantiasa tercurahkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW., beserta keluarga, sahabat dan para pengikutnya hingga akhir zaman. Dengan rahmat-Nya, Alhamdulillah, penyusun dapat menyelesaikan tesis sebagai tugas akhir pada program studi Ekonomi Syariah (EKOS) Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Penyusunan tesis ini merupakan kajian tentang “**Analisis Implementasi Akad Musyarakah dalam Meningkatkan Pendapatan BMT Al-Bahjah**”. Penulis menyadari bahwa penulisan tesis ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan, bimbingan dan motivasi dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, ijin penulis mengucapkan ungkapan terima kasih kepada yang terhormat:

1. Bapak Prof. Dr. H. Sumanta, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Prof. Dr. H. Suteja, M.Ag., selaku Direktur pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Prof. Dr. H. Kosim, M.Ag., selaku Dosen Pembimbing I, yang telah memberikan segenap waktu dan ruang untuk membimbing dan mengarahkan penulis selama penyusunan hingga selesainya tesis ini.

4. Bapak Dr. H. Abdul Aziz, M.Ag., selaku Dosen Pembimbing II, yang telah memberikan segenap waktu dan ruang untuk membimbing dan mengarahkan penulis selama penyusunan hingga selesainya tesis ini.
5. Ibu Prof. Dr. Hj. Ida Rosnidah, SE., MM., Ak., CA. sebagai Dosen Pembimbing Akademik, yang telah memberikan segenap waktu dan ruang untuk membimbing dan membina penulis selama belajar di pascasarjana.
6. Bapak Prof. Dr. H. Ahmad Asmuni, M.A., sebagai penguji utama tesis ini yang telah memberikan masukan-masukan yang sangat bermanfaat untuk kesempurnaan penyusunan tesis ini.
7. Bapak dan Ibu Dosen program studi Ekonomi Syariah pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
8. Staff dan Karyawan program pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
9. Yang Mulia Ibu tercinta yang selalu mendoakan yang terbaik, membantu dan mendukung di setiap saat.
10. Istriku yang telah mendoakan, membantu dan mendukung secara moral.
11. Rekan-rekan seperjuangan program Ekonomi Syariah pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
12. Semua pihak yang membantu dalam penyelesaian penulisan tesis ini.

Akhir kata penulis ucapkan terima kasih, semoga Tesis ini dapat berguna bagi kita semua dan memberikan banyak manfaat bagi setiap orang yang membutuhkan ilmu pengetahuan serta bahan-bahan informasi.

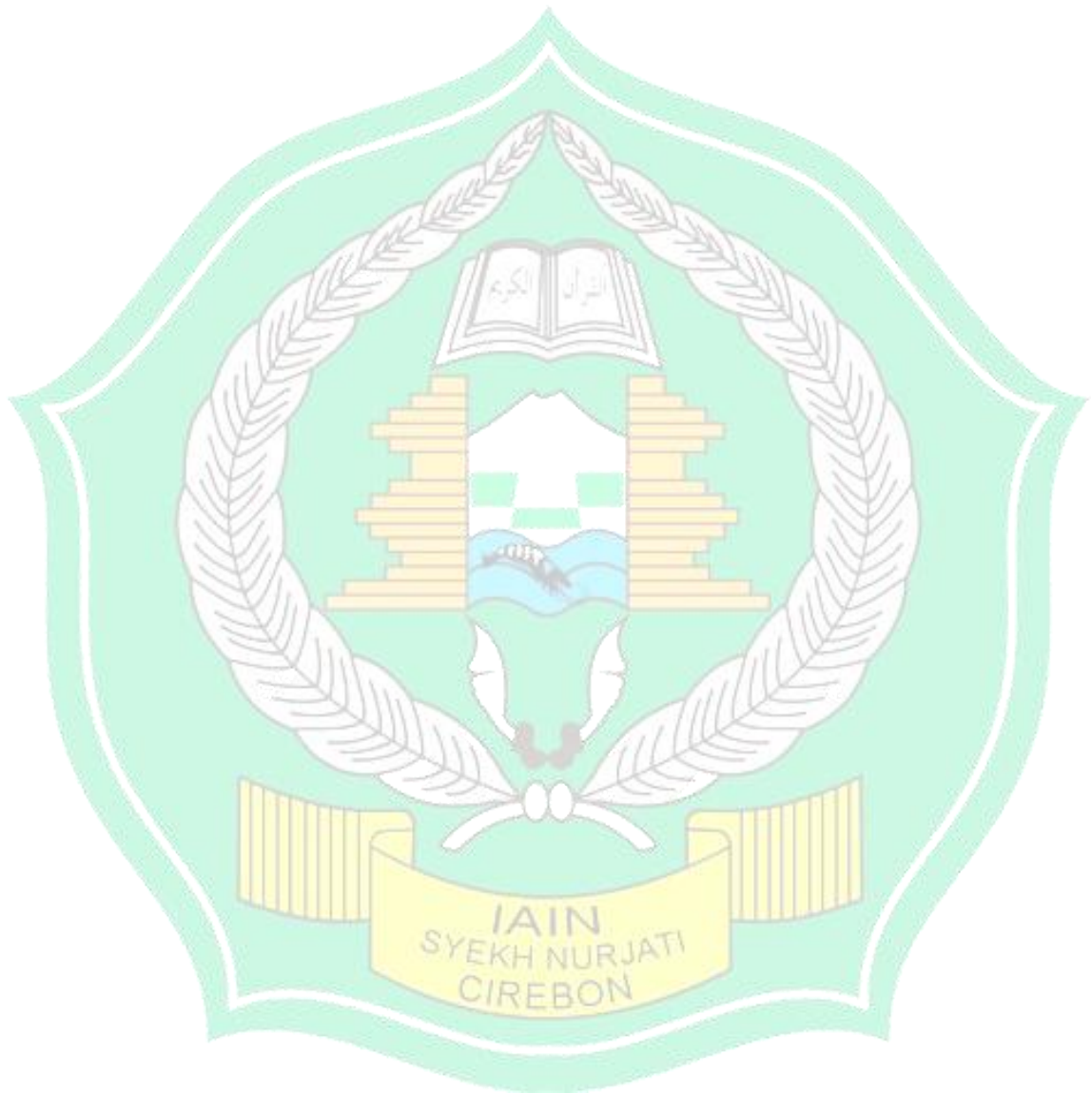
DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN.....	ii
NOTA DINAS.....	iii
PENGESAHAN.....	v
ABSTRAK.....	vi
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xiv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Penelitian Terdahulu.....	8
F. Kerangka Pemikiran.....	12
G. Metode Penelitian.....	15
BAB II KAJIAN TEORI.....	22
A. Teori Analisis.....	22
B. Teori Implementasi.....	24
C. Teori Akad.....	26
D. Teori Musyarakah.....	46
E. Teori Peningkatan.....	57

F. Teori Pendapatan.....	58
G. Teori Baitul Maal wat Tamwil (BMT).....	70
BAB III KONDISI OBJEKTIF BMT AL-BAHJAH.....	79
A. Profil BMT Al-Bahjah.....	79
B. Produk-produk BMT Al-Bahjah.....	81
BAB IV ANALISIS IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH DALAM MENINGKATKAN PENDAPATAN BMT AL-BAHJAH 90	
A. Implementasi Pembiayaan Akad Musyarakah di BMT Al-Bahjah	90
B. Faktor yang Mendukung dan Menghambat Peningkatan Pendapatan BMT Al-Bahjah.....	123
C. Implementasi Akad Musyarakah dalam Meningkatkan Pendapatan BMT Al-Bahjah.....	141
BAB V KESIMPULAN DAN REKOMENDASI.....	143
A. Kesimpulan.....	143
B. Rekomendasi.....	144
DAFTAR PUSTAKA.....	146
LAMPIRAN.....	157

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Perbandingan Penelitian.....	14
Tabel 3.1 Pendapatan dari Produk Pembiayaan.....	89



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran.....	17
Gambar 3.1 Skema Pembiayaan Akad Murabahah 1.....	85
Gambar 3.2 Skema Pembiayaan Akad Murabahah 2.....	85
Gambar 3.3 Skema Pembiayaan Akad Mudharabah.....	87
Gambar 3.4 Skema Pembiayaan Akad Musyarakah.....	88

