

**IMPLEMENTASI AKAD *MUSYARAKAH* PADA PRODUK
PEMBIAYAAN DI KSPPS BMT NU SEJAHTERA
PRESPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi di KSPPS
BMT NU SEJAHTERA CABANG MAJALENGKA)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)
pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas Syariah



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
2023 M / 1444 H**

HALAMAN JUDUL

**IMPLEMENTASI AKAD *MUSYARAKAH* PADA PRODUK
PEMBIAYAAN DI KSPPS BMT NU SEJAHTERA
PRESPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi di KSPPS
BMT NU SEJAHTERA CABANG MAJALENGKA)**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)
pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas Syariah



Oleh:

ROSIDA AZIZAH

NIM: 1908202022

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
2023 M / 1444 H**

ABSTRAK

ROSIDA AZIZAH. NIM: 1908202022, “IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN DI KSPPS BMT NU SEJAHTERA PRESPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi di KSPPS BMT NU SEJAHTERA CABANG MAJALENGKA)”

Produk pembiayaan merupakan salah satu produk utama lembaga keuangan syariah. Pembiayaan dapat dikategorisasikan menjadi pembiayaan dengan prinsip jual beli dan pembiayaan dengan prinsip bagi hasil. Pembiayaan *Musyarakah* merupakan salah satu produk dari pembiayaan dengan prinsip bagi hasil. Konsep bagi hasil pada pembiayaan *Musyarakah* harus berdasarkan keuntungan maupun kerugian namun dan besarnya ditentukan berdasarkan kesepakatan bersama. Namun dalam penerapannya sering kali lembaga keuangan syariah telah menetapkan presentase bagi hasil berdasarkan keputusan satu pihak.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui implementasi akad *Musyarakah* pada produk pembiayaan di KSPPS BMT NU Sejahtera cabang Majalengka?. Bagaimana dasar hukum akad *Musyarakah* ada produk pembiayaan yang digunakan di KSPPS BMT NU Sejahtera Cabang Majalengka?. Bagaimana Pandangan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Implementasi Akad *Musyarakah* Pada Produk Pembiayaan DI KSPPS BMT NU Sejahtera Cabang Majalengka?. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif melalui pendekatan studi kasus. Dimana penelitian ini akan menggunakan bahan-bahan hukum serta menganalisis berdasarkan fakta yang ada di lapangan yang berkaitan dengan objek penelitian. Dalam penelitian ini menggunakan penelitian kepustakaan dan study lapangan, maka prosedur dalam perolehan data di penelitian ini hasil dari observasi, wawancara dan dokumentasi.

Adapun hasil penelitian ini menyatakan bahwa: Pembiayaan akad *Musyarakah* di KSPPS BMT NU Sejahtera dilakukan berdasarkan prosedur pembiayaan sebagaimana umumnya yang dilakukan di lembaga keuangan syariah lainnya, dimana nasabah melakukan permohonan pembiayaan, yang kemudian akan disurvei oleh pihak *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) kemudian akan dilakukan pemeriksaan kualifikasi nasabah hingga realisasi pembiayaan. Adapun dasar hukum pelaksanaan kegiatan *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) berbentuk koperasi maka tunduk juga pada Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian dan berada dalam pengawasan Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah dalam pelaksanaan pembiayaan *Musyarakah* KSPPS BMT NU Sejahtera Cabang Majalengka berpedoman kepada F Fatwa DSN No: 08/DSN-MUI/IV/2000 tentang pembiayaan *Musyarakah*. Adapun pandangan hukum ekonomi syariah terhadap Implementasinya Pembiayaan *Musyarakah* di KSPPS BMT NU Sejahtera belum sesuai dengan dasar hukum yang digunakan oleh *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) NU Sejahtera yang mana dalam hal ini Fatwa DSN No: 08/DSN-MUI/IV/2000 tentang Pembiayaan *Musyarakah* terlebih dalam hal pembagian hasil keuntungan terlihat bahwa di *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) NU Sejahtera telah menetapkan sepihak besaran persentase 1% - 1,6% untuk bagi hasil anggota pembiayaan.

Kata Kunci: *Pembiayaan, Musyarakah dan Hukum Ekonomi Syariah.*

ABSTRACT

ROSIDA AZIZAH. NIM: 1908202022, "IMPLEMENTATION OF MUSYARAKAH ACADEMIC IN FINANCING PRODUCTS IN KSPPS BMT NU SEJAHTERA PERSPECTIVE OF SHARIA ECONOMIC LAW (STUDY AT KSPPS BMT NU SEJAHTERA MAJALENGKA BRANCH)"

Financing products are one of the main products of Islamic financial institutions. Financing can be categorized into financing with the principle of buying and selling and financing with the principle of profit sharing. Musharaka financing is one of the products of financing with the principle of profit sharing. The concept of profit sharing in Musharakah financing must be based on profit or loss but and the amount is determined by mutual agreement. However, in its application often Islamic financial institutions have set the percentage of profit sharing based on the decision of one party.

This study aims to determine the implementation of the *Musyarakah* agreement on financing products in KSPPS BMT NU Sejahtera Majalengka branch?. What is the legal basis of musyar akad is there a financing product used in KSPPS BMT NU Sejahtera Majalengka Branch?. What is the view of Sharia Economic Law on the implementation of the *Musyarakah* agreement on financing products in KSPPS BMT NU Sejahtera Majalengka Branch?. This study uses qualitative methods through a case study approach. Where this research will use legal materials and analyze based on facts in the field related to the object of research. In this study using library research and field study, the procedure in obtaining data in this study the results of observation, interviews and documentation.

The results of this study stated that: the financing of the *Musyarakah* contract at KSPPS BMT NU Sejahtera is carried out based on financing procedures as is generally done at other Islamic financial institutions, where customers apply for financing, which will then be surveyed by *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) and then the customer qualification examination will be carried out until the realization of financing. The legal basis for the implementation of *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) activities in the form of cooperatives is also subject to Law Number 25 of 1992 on Cooperatives and is under the supervision of the Ministry of Cooperatives and small and Medium Enterprises in the implementation of KSPPS BMT NU Sejahtera Majalengka Branch Musharakah financing guided by F Fatwa DSN No: 08/DSN-MUI/IV/2000 on Musharakah financing. The view of Sharia economic law on the implementation of the financing of religious gatherings in KSPPS BMT NU Sejahtera is not in accordance with the legal basis used by *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) NU Sejahtera which in this case DSN Fatwa No: 08/DSN-MUI/IV/2000 on the financing of religious gatherings, especially in terms of profit sharing, it is seen that in *Baitul Maal Wat Tamwil* (BMT) NU Sejahtera has set a unilateral percentage of 1% - 1.6% for sharing the results of financing members.

Key words: Financing, *Musyarakah* and Sharia Economic Law.

الملخص

روزيدا عزيزة. نيم: 1908202022 " تنفيذ اتفاقية مصارحة بشأن تمويل المنتجات في جامعة الملك عبد العزيز للعلوم والتقنية بمنظور القانون الاقتصادي الإسلامي (دراسة في جامعة الملك عبد العزيز للعلوم والتقنية بفرع جامعة الملك عبد العزيز للعلوم والتقنية)"

منتجات التمويل هي واحدة من المنتجات الرئيسية للمؤسسات المالية الإسلامية. يمكن تصنيف التمويل إلى تمويل بمبدأ البيع والشراء والتمويل بمبدأ تقاسم الأرباح. تمويل المشاركة هو أحد منتجات التمويل مع مبدأ تقاسم الأرباح. يجب أن يستند مفهوم تقاسم الأرباح في تمويل المشاركة إلى الربح أو الخسارة ولكن ويتم تحديد المبلغ بالاتفاق المتبادل. ومع ذلك ، في تطبيقه في كثير من الأحيان حددت المؤسسات المالية الإسلامية النسبة المئوية لتقاسم الأرباح بناء على قرار من طرف واحد.

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد تنفيذ اتفاقية المصارحة بشأن تمويل المنتجات في فرع كسبس بمت نو سيجاهتيرا ماجالينجكا؟. ما هو الأساس القانوني لمصير العقاد هل هناك منتج تمويل يستخدم في كسبس بمت نو سيجاهتيرا ماجالينجكا فرع؟. ما هي وجهة نظر الشريعة القانون الاقتصادي على تنفيذ اتفاقية المصارحة على تمويل المنتجات في كسبس بمت نو سيجاهتيرا ماجالينجكا فرع؟. تستخدم هذه الدراسة الأساليب النوعية من خلال نصح دراسة الحالة. حيث سيستخدم هذا البحث المواد القانونية ويحلل بناء على الحقائق في المجال المتعلق بموضوع البحث. في هذه الدراسة باستخدام البحث المكتبي والدراسة الميدانية ، فإن الإجراء في الحصول على البيانات في هذه الدراسة نتائج الملاحظة والمقابلات والتوثيق.

وبينت نتائج هذه الدراسة أن: تمويل عقد المصارحة في المركز يتم بناء على إجراءات التمويل كما هو الحال عموما في المؤسسات المالية الإسلامية الأخرى ، حيث يتقدم العملاء بطلب للحصول على التمويل ، والذي سيتم بعد ذلك مسحه من قبل المركز ثم يتم إجراء فحص تأهيل العميل حتى تحقيق التمويل. ويخضع الأساس القانوني لتنفيذ أنشطة وزارة التعاونيات في شكل تعاونيات أيضا للقانون رقم 25 لعام 1992 بشأن التعاونيات ، ويخضع لإشراف وزارة التعاونيات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة في تنفيذ تمويل فرع وزارة التعاونيات والمؤسسات الصغيرة والمتوسطة بتمويل المشاركة الذي يسترشد بالفتوى رقم 08/رابعاً/2000 بشأن تمويل المشاركة. إن وجهة نظر الشريعة الاقتصادية بشأن تنفيذ تمويل التجمعات الدينية في كسبس بمت نو سيجاهتيرا لا تتفق مع الأساس القانوني الذي تستخدمه بمت نو سيجاهتيرا والتي في هذه الحالة دسن الفتوى رقم: 08/دسن- موي / رابعاً / 2000 بشأن تمويل التجمعات الدينية ، وخاصة من حيث تقاسم الأرباح ، ويعتبر أنه في بمت نو سيجاهتيرا حددت نسبة أحادية من 1% - 1.6% لتقاسم نتائج تمويل الأعضاء.

الكلمات المفتاحية: التمويل ، المسارحة ، الشريعة الاقتصادي.

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

**IMPLEMENTASI AKAD *MUSYARAKAH* PADA PRODUK PEMBIAYAAN
DI KSPPS BMT NU SEJAHTERA PRESPEKTIF HUKUM EKONOMI
SYARIAH (Studi di KSPPS BMT NU SEJAHTERA CABANG
MAJALENGKA)**

Diajukan Sabagai Salah Satu Syarat
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)
Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES)
Fakultas Syariah

Oleh:

Rosida Azizah

NIM : 1908202022

Pembimbing :

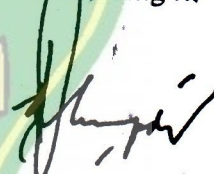
Pembimbing I,



Dr. H. Wasman, M.Ag

NIP. 19590107 199201 1 001

Pembimbing II,



Dr. H. Didi Sukardi, MH

NIP. 19691226 200912 1 001

Mengetahui:

a.n Ketua

Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,



Afid Muamar, M.H.I

NIP. 19851219 201503 007

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syari'ah
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr.Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i Rosida Azizah. NIM : 1908202022, dengan judul “Implementasi Akad *Musarakah* Pada Produk Pembiayaan di KSPPS BMT NU Sejahtera Prespektif Hukum Ekonomi Syariah (Studi di KSPPS BMT NU SEJAHTERA Cabang Majalengka)”. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah (FS) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb.

Pembimbing :

Pembimbing I,

Dr. H. Wasman, M.Ag

NIP. 19590107 199201 1 001

Pembimbing II,

Dr. H. Didi Sukardi, MH

NIP. 19691226 200912 1 001

Mengetahui:

a.n Ketua

Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah,



Afi Muamar, M.H.I

NIP. 19851219 201503 1 007

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “IMPLEMENTASI AKAD *MUSYARAKAH* PADA PRODUK PEMBIAYAAN DI KSPPS BMT NU SEJAHTERA PRESPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi di KSPPS BMT NU SEJAHTERA CABANG MAJALENGKA)”. Oleh Rosida Azizah, NIM: 1908202022, telah diajukan dalam sidang Munaqasyah Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 21 Maret 2023.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Hukum (SH) pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah (HES) Fakultas Syariah (FS) pada Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang,

Aff Muamar, M.H.I

NIP. 19851219 201503 1 007

Jefik Zulfikar Hafidz, M.H

NIP. 19920725 201903 1 012

Penguji I,

Penguji II,

Tomy Saladin Aziz, M.Ag

NIP. 19690401 201411 1 001

Ubaidillah, S.Ag., M.H.I

NIP. 19731227 200701 1 018

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Rosida Azizah
NIM : 1908202022
Tempat Tanggal Lahir : Pemalang, 7 September 2001
Alamat : Gg. Makmur, RT. 02 RW. 03 Desa
Bulakan, Belik, Pemalang, Jawa Tengah.

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN DI KSPPS BMT NU SEJAHTERA PRESPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi di KSPPS BMT NU SEJAHTERA CABANG MAJALENGKA)”** ini berserta isinya benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 13 Maret 2023

Saya yang menyatakan,



Rosida Azizah

NIM. 1908202022

MOTTO

دَعْ مَا يَرِيْبُكَ إِلَىٰ مَا لَا يَرِيْبُكَ

*Tinggalkan Apa Yang Meragukanmu Dan Kerjakan Apa Yang Tidak
Meragukanmu*

(HR. Tirmidzi dan Nasa'i)

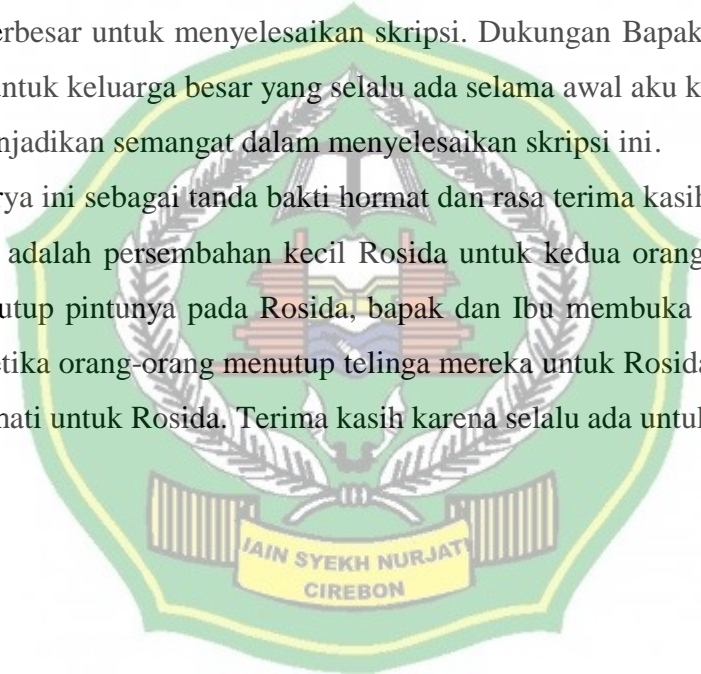


KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim,

Puji Syukur yang tiada terkira kepada Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayahnya berupa ilmu pengetahuan, kesehatan, dan petunjuk dalam berjuang sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Kupersembahkan karya sederhana ini kepada kedua orang yang sangat ku sayangi, Bapak dan Ibu tercinta, sebagai tanda bakti, hormat dan rasa terimakasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Bapak dan Ibu yang telah memberikan kasih sayang. Dan tidak bisa dipungkiri kedua orang tua menjadi salah satu motivasi terbesar untuk menyelesaikan skripsi. Dukungan Bapak dan Ibu dan tak lupa juga untuk keluarga besar yang selalu ada selama awal aku kuliah hingga saat ini dan menjadikan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini.

Karya ini sebagai tanda bakti hormat dan rasa terima kasih tiada terhingga. Skripsi ini adalah persembahan kecil Rosida untuk kedua orangtua saya. Ketika dunia menutup pintunya pada Rosida, bapak dan Ibu membuka lengannya untuk Rosida. Ketika orang-orang menutup telinga mereka untuk Rosida, mereka berdua membuka hati untuk Rosida. Terima kasih karena selalu ada untuk Rosida.



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Rosida Azizah, lahir di Pemalang, pada tanggal 7 September 2001. Bertempat tinggal di Gang Makmur, Desa Bulakan, Belik, Pemalang Jawa Tengah. Saya Merupakan anak pertama dari dua bersaudara dari bapak Ali Kasan dan ibu Tusriyati.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh adalah:

1. TK Muslimat Miftahul Ulum Bulakan
2. SD N 01 Bulakan
3. MTs Miftahul Ulum Bulakan
4. SMA Futuhiyyah Mranggen Demak

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Syariah, program studi Muamalah Hukum Ekonomi Syariah dan mengambil judul Sripsi “**IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN DI KSPPS BMT NU SEJAHTERA PRESPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi di KSPPS BMT NU SEJAHTERA CABANG MAJALENGKA)**”, dibawah bimbingan bapak Dr. H. Wasman, M. Ag dan Bapak Dr. H. Didi Sukardi, MH.

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Puji Syukur Alhamdulillah yang tidak terkira kehadiran Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat serta hidayahnya berupa ilmu pengetahuan, kesehatan, dan petunjuk dalam berjuang menempuh ilmu. Shalawat dan Salam kita selalu curahkan kepada Baginda Nabi besar Muhammad SAW, Nabi yang menjadi suri tauladan, nabi yang menginspirasi bagaimana menjadi pemuda tanggung yang pantang menyerah, membawa kami dari alam kegelapan menjadi alam yang terang benderang.

Skripsi ini berjudul **“IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH PADA PRODUK PEMBIAYAAN DI KSPPS BMT NU SEJAHTERA PRESPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH (Studi di KSPPS BMT NU SEJAHTERA CABANG MAJALENGKA)”**Selesai penulisan skripsi ini tidak lepas dari bantuan, dorongan, uluran tangan dari beberapa pihak. Untuk itu, penulis sampaikan terima kasih yang tulus dan do'a, mudah-mudahan bantuan yang diberikan mendapat balasan dari Allah SWT yang maha segalanya. Rasa hormat dan ucapan terimakasih yang tak terhingga penulis sampaikan kepada:

1. Bapak Prof. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Dr. H. Edy Setyawan, Lc. MA selaku Dekan Fakultas Syariah IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Afif Muammar, M.H.I selaku Sekretaris Jurusan Hukum Ekonomi Syariah.
4. Bapak/Ibu Dosen di lingkungan Fakultas Syariah dan para staf khususnya jurusan Hukum Ekonomi Syariah, terima kasih atas ilmu dan pelayanan prima.
5. Bapak Dr. H. Wasman, M.Ag selaku pembimbing I dan Dr. H. Didi Sukardi, MH selaku pembimbing II yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi penulis selama menyusun dan penulisan skripsi ini, terimakasih banyak.

6. Bapak Kyai H. Abdul Basyir Hamzah dan Ibu Nyai Khafidotul Ulya serta Bapak Kyai H. Rofi'i Yasin serta Ibu Nyai Rodiah yang senantiasa mendoakan yang terbaik kepada penulis hingga saat ini.
7. Sahabat-sahabat seperjuangan Dinah, Nurul, dan Intan, serta Teman-teman seangkatan Jurusan Hukum Ekonomi Syariah A tahun 2019.
8. Teruntuk mahasiswa Ilmu Hadist angkatan 2019 dengan NIM. 1908307004, terimakasih sudah membantu dan mendo'akan yang terbaik hingga berada di titik ini.
9. Pihak lain yang tidak bisa disebutkan satu persatu, yang juga ikut berperan dan mendoakan juga memberikan semangat dalam penyelesaian skripsi ini.

Terima kasih banyak semoga Allah SWT memberikan balasan yang setimpal. Amin.



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
ABSTRAK	ii
ABSTRACT	iii
المخلص.....	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	v
NOTA DINAS.....	vi
LEMBAR PENGESAHAN	vii
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	viii
MOTTO	ix
KATA PERSEMBAHAN	x
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR TABEL.....	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Literature Riview	8
F. Kerangka Pemikiran.....	12
G. Metodologi Penelitian	14
H. Sistematika Penulisan.....	18
BAB II PEMBIAYAAN DENGAN AKAD MUSYARAKAH	20
A. Pembiayaan	20
1. Pengertian pembiayaan.....	20
2. Unsur-unsur Pembiayaan.....	21
3. Jenis-Jenis Pembiayaan.....	22
B. Akad	23
1. Pengertian Akad	23

2.	Syarat dan Rukun akad.....	24
3.	Macam-macam akad.....	26
4.	Berakhirnya akad.....	27
C.	<i>Musyarakah</i>	Error! Bookmark not defined.
1.	Pengertian <i>Musyarakah</i>	28
2.	Dasar Hukum <i>Musyarakah</i>	29
3.	Syarat dan Rukun <i>Musyarakah</i>	30
4.	Jenis-jenis <i>Musyarakah</i>	32
5.	Aplikasi <i>Musyarakah</i> dalam dunia perbankan	34
6.	Manfaat pembiayaan <i>Musyarakah</i>	35
7.	Berakhirnya pembiayaan <i>Musyarakah</i>	36
BAB III	GAMBARAN UMUM DI KSPPS BMT NU SEJAHTERA	
	CABANG MAJALENGKA.....	37
A.	Gambaran Umum KSPPS BMT NU Sejahtera Cabang Majalengka.....	37
B.	Visi Misi KSPPS BMT NU Sejahtera.....	38
C.	Tujuan KSPPS BMT NU Sejahtera	38
D.	Profil KSPPS BMT NU Sejahtera Cabang Majalengka	39
E.	Struktur Organisasi dan Job Description Pegawai KSPPS BMT NU Sejahtera Cabang Majalengka	39
F.	Produk KSPPS BMT NU Sejahtera Cabang Majalengka	42
BAB IV	HASIL DAN PEMBAHASAN.....	Error! Bookmark not defined.
A.	Implementasi Akad <i>Musyarakah</i> Pada Produk Pembiayaan di KSPPS BMT NU Sejahtera Cabang Majalengka	46
B.	Dasar Hukum Akad <i>Musyarakah</i> ada Produk Pembiayaan yang digunakan di KSPPS BMT NU Sejahtera Cabang Maalengka.....	53
C.	Pandangan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Implementasi Akad <i>Musyarakah</i> Pada Produk Pembiayaan DI KSPPS BMT NU Sejahtera Cabang Majalengka	57
BAB V	PENUTUP.....	63
A.	Kesimpulan	63
B.	Saran.....	64
	DAFTAR PUSTAKA	65
	LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran.....14

Gambar 3.1 Struktur KSPPS BMT NU Sejahtera Cabang Majalengka.....39



DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 data Nasabah pembiayaan <i>Musyarakah</i>	45
---	----



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Pedoman Transliterasi Arab Latin yang merupakan hasil keputusan bersama (SKB) Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan R.I. Nomor: 158 Tahun 1987 dan Nomor: 0543b/U/1987. Secara garis besar uraiannya adalah sebagai berikut:

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf, sebagian dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus.

Dibawah ini disajikan daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	ś a	Ś	es(dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	h a	ḥ	ha(dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Sal	D	De
ذ	Sal	Ž	zet (dengan titik diatas)
ر	Re	R	Er
ز	zai	Z	Zet
س	sin	Ş	Es
ش	syin	Sy	es dan ye
ص	ş a	Ş	es (dengan titik dibawah)
ض	ḍ ad	ḍ	de(dengan titik dibawah)

ط	ṭ a	ṭ	te(dengan titik dibawah)
ظ	ẓ a	ẓ	zet(dengan titik dibawah)
ع	‘ain	–‘	koma terbalik (diatas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	hamzah	’	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti bahasa Indonesia terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkal atau *difong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya atau harakat, transliterasinya sebagai berikut :

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
— /	fathah	a	A
— /	kasrah	i	I
◌ ◌	dammah	u	U

Contoh :

كَتَبَ = *kataba*
 سُئِلَ = *su'ila*
 حَسُنَ = *hasuna*

2. Tunggal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang labangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ي _____ /	fathah dan ya	Ai	a dan i
و _____ /	fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

كَيْفَ = *kaifa*

قَوْلٍ = *qaula*

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَا _____ /	fathah dan alif / ya	â	a dan garis atas
ي _____ /	fathah dan ya	i	i dan garis atas
وُ _____ /	dammah dan wau	ú	u dan garis atas

Contoh :

قَالَ سُبْحَانَكَ = *qala subhanaka*

إِذْ قَالَ يُوسُفُ لِأَبِيهِ = *iz qala yusufu li abihi*

D. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua :

1. Ta Marbutah Hidup

Ta Marbutah yang hidup atau mendapat harakat *fathah*, *kasrah*, dan *dammah*, transliterasinya adalah /t/.

2. Ta Marbutah Mati

Ta Marbutah yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah /h/.

3. Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu di transliterasikan dengan /h/.

Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *raudah al-atfal* atau *raudatul atfal*
 طَلْحَةُ = *talhah*

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh :

رَبَّنَا = *rabbana*
 نُعْمٌ = *nu'i'ima*

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan لا . Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu :

Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu :

1.	ت	T	8.	ش	Sy
2.	ث	Ś	9.	ص	ş
3.	د	D	10.	ض	ḍ
4.	ذ	Z	11.	ط	ṭ
5.	ر	R	12.	ظ	ẓ
6.	ز	Z	13.	ل	L
7.	س	S	14.	ن	N

Contoh :

أَلدَّهْرُ = *ad-dahru* أَلشَّمْسُ = *asy-syamsu*
 أَلنَّمْلُ = *an-namlu* أَللَّيْلُ = *al-lailu*

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

1.	ا	a, i, u	8.	ف	F
2.	ب	b	9.	ق	Q
3.	ج	j	10.	ك	K
4.	ح	h	11.	م	M
5.	خ	kh	12.	و	W
6.	ع	-'	13.	ه	H
7.	غ	g	14.	ي	Y

Contoh :

أَلْقَمَرُ = *al-qamaru* أَلْفَقْرُ = *al-faqrū*
 أَلْعَنْبُ = *al-gaibu* أَلْعَيْنُ = *al-'ainu*

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan di akhir kata. Apabila terletak diawal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*.

Contoh :

سَيِّئٌ = *syai'un* أُمْرٌ = *umirtu*
 إِنَّ = *inna* أَكَلٌ = *akala*

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fill* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *haraf*, ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh :

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلُ = *Ibrahim al Khalil* atau *Ibrahimul-Khalil*

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا = *Bissmillahi majraha wa mursaha*

I. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang. Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *Wa ma Muhammad illa rasul*
 الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alhamdu lillahi rabbil-'alamin*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. Kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan. Contoh :

لِلَّهِ الْأَمْرُ جَمِيعًا = *Lillahi al-amru jami'an*
 وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *Wallahu bi kulli sya*

J. Lafz al-Jalālah (الله)

Kata “allah” yang didahului partikel seperti huruf jar dan huruf lainya atau berkedudukan sebagai mudāf ilaih (prasa nominal), ditranliterasi tanpa huruf hamzah. Contoh :

دِينُ اللَّهِ : dinullāh
 بِاللَّهِ : billāh

Adapun ta marbū'tah diakhir kata yang disandarkan kepada lafz al-jalālah, ditranliterasi dengan huruf (t). contoh :

هُمُورَ حَمَةِ اللَّهِ : hum fi rahmātillah.