

**IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH PADA
PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI BANK SYARIAH
INDONESIA KCP ARJAWINANGUN**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SYEKH NURJATI CIREBON**

2022 M / 1443 H

ABSTRAK

KIKI SARAH. NIM: 1808203182. “IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP ARJAWINANGUN”, 2022.

Pada era modern ini, lembaga keuangan khususnya perbankan syariah sangat berperan dalam meningkatkan perekonomian masyarakat. Peran ini terwujud dalam fungsi bank sebagai lembaga intermediasi keuangan (financial intermediary institution), yakni menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat. Dengan adanya Bank Syariah di Indonesia memberikan bukti bahwa Islam telah memberikan petunjuk bagi manusia dalam melakukan berbagai aktivitas ekonomi, karakteristik sistem perbankan syariah yang beroperasi berdasarkan prinsip bagi hasil memberikan alternatif sistem perbankan yang menguntungkan bagi masyarakat dan Bank yang sesuai prinsip islami sebagai Rahmatan Lil Alamin. Prinsip pembiayaan dengan bagi hasil terbagi menjadi dua yaitu pembiayaan musyarakah dan pembiayaan mudharabah. Untuk meningkatkan perusahaan tentunya dibutuhkan modal yang tidak sedikit, dengan demikian perbankan menawarkan berbagai produk pembiayaan dengan prinsip bagi hasil salah satunya adalah pembiayaan modal kerja dengan menggunakan akad musyarakah.

Penelitian bertujuan untuk: untuk mengetahui mekanisme pembiayaan modal kerja di BSI KCP Arjawinangun, untuk mengetahui implementasi akad musyarakah pada pembiayaan modal kerja di BSI KCP Arjawinangun, serta untuk mengetahui bagi hasil dan risiko pembiayaan modal kerja di BSI KCP Arjawinangun. Penelitian ini menggunakan metode kualitatif, dimana data yang dikumpulkan dengan cara interview (wawancara), observasi, dokumentasi untuk kemudian data tersebut dianalisis menggunakan metode deskriptif analis sebelum diambil kesimpulan.

Adapun hasil dari penelitian ini adalah mekanisme pembiayaan modal kerja dengan menggunakan akad musyarakah ini diawali dengan pengajuan pembiayaan dari calon nasabah. Kemudian pihak bank melakukan analisis dan survei lapangan untuk memastikan keaslian dari dokumen-dokumen yang diserahkan oleh nasabah. Setelah melalui beberapa tahap penelitian, dan pertimbangan dari beberapa aspek maka barulah pihak bank syariah dapat memutuskan apakah pengajuan pembiayaan dapat disetujui ataukah tidak. Implementasi akad musyarakah pada pembiayaan modal kerja di BSI KCP Arjawinangun, secara garis besar telah sesuai dengan prinsip-prinsip akad musyarakah. Prinsip bagi hasil yang terapkan oleh BSI KCP Arjawinangun pada pembiayaan modal kerja adalah dengan menggunakan profit sharing artinya bagi hasil yang dihitung dari total pendapatan pengelolaan dana setelah dikurangi dengan biaya. Terdapat beberapa kendala yang kemudian menimbulkan risiko pada pembiayaan modal kerja di BSI KCP Arjawinangun. Kendala tersebut diakibatkan oleh dua faktor yakni faktor alam dan faktor SDM. Akibat dari adanya kendala ini menjadikan adanya risiko pembiayaan macet.

Kata Kunci: Akad Musyarakah, Pembiayaan Modal Kerja, Implementasi

ABSTRACT

KIKI SARAH. NIM: 1808203182. “*IMPLEMENTATION OF MUSYARAKAH CONTRACT IN WORKING CAPITAL FINANCING AT INDONESIAN SHARIA BANK KCP ARJAWINANGUN*”, 2022.

In this modern era, financial institutions, especially Islamic banking, play a very important role in improving the community's economy. This role is manifested in the function of the bank as a financial intermediary institution, namely collecting funds from the public in the form of savings and distributing them to the public in the form of credit or other forms in order to improve the people's standard of living. The existence of Islamic banks in Indonesia provides evidence that Islam has provided guidance for humans in carrying out various economic activities, the characteristics of the Islamic banking system that operates based on the profit-sharing principle provide an alternative banking system that is profitable for the community and a bank that is in accordance with Islamic principles as Rahmatan Lil Alamin. The principle of financing with profit sharing is divided into two, namely musharaka financing and mudharabah financing. To increase the company, of course, requires a lot of capital, thus banks offer various financing products with the principle of profit sharing, one of which is working capital financing using a musharaka contract.

This study aims to: to determine the working capital financing mechanism at BSI KCP Arjawinangun, to determine the implementation of the Musyarakah contract on working capital financing at BSI KCP Arjawinangun, and to determine the profit sharing and risk of working capital financing at BSI KCP Arjawinangun. This study uses a qualitative method, where data is collected by means of interviews (interviews), observation, documentation and then the data is analyzed using descriptive analysis methods before conclusions are drawn.

The results of this study are the mechanism of working capital financing by using this musharaka contract, beginning with the application of financing from prospective customers. Then the bank conducts analysis and field surveys to ensure the authenticity of the documents submitted by customers. After going through several stages of research, and considering various aspects, then the Islamic bank can decide whether the financing application can be approved or not. The implementation of the musharaka contract on working capital financing at BSI KCP Arjawinangun, in general, has been in accordance with the principles of the musharaka contract. The profit sharing principle applied by BSI KCP Arjawinangun in working capital financing is to use profit sharing, meaning that the profit sharing is calculated from the total income of fund management after deducting costs. There are several obstacles which then pose a risk to working capital financing at BSI KCP Arjawinangun. These constraints are caused by two factors, namely natural factors and human resource factors. As a result of this obstacle, there is a risk of bad financing.

Keywords: *Musyarakah Contract, Working Capital Financing, Implementation*

ملخص

كيكي سارا. 2022. NIM: 1808203182. "تنفيذ عقد المسياحة في تمويل رأس المال العامل في بنك الشريعة الإندونيسي" KCP ARJAWINANGUN

في هذا العصر الحديث ، تلعب المؤسسات المالية ، وخاصة المصرفية الإسلامية ، دوراً مهماً للغاية في تحسين اقتصاد المجتمع. يتجلّى هذا الدور في وظيفة البنك كمؤسسة وسيطة مالية ، أي جمع الأموال من الجمهور في شكل مدخلات وتوزيعها على الجمهور في شكل ائمان أو أشكال أخرى من أجل تحسين مستوى معيشة الناس . يوفر وجود البنوك الإسلامية في إندونيسيا دليلاً على أن الإسلام قد قدم إرشادات للبشر في القيام بأنشطة اقتصادية مختلفة ، وخصائص النظام المصرفي الإسلامي الذي يعمل على أساس مبدأ تقاسم الأرباح يوفر نظاماً مصرفيًا بديلاً مربحاً للمجتمع وبنك متواافق مع مبادئ الشريعة الإسلامية مثل رحمة للأمين. ينقسم مبدأ التمويل بالمشاركة في الربح إلى قسمين هما تمويل المشاركة والتمويل بالمضاربة. تتطلب زيادة الشركة بالطبع الكثير من رأس المال ، وبالتالي تقدم البنوك منتجات تمويلية متعددة مع مبدأ المشاركة في الأرباح ، أحدها تمويل رأس المال العامل باستخدام عقد المشاركة.

تهدف هذه الدراسة إلى: تحديد آلية تمويل رأس المال العامل في BSI KCP Arjawinangun ، لتحديد تنفيذ عقد المسياحة على تمويل رأس المال العامل في BSI KCP Arjawinangun ، وتحديد تقاسم الأرباح ومخاطر تمويل رأس المال العامل في BSI KCP Arjawinangun . تستخدم هذه الدراسة الطريقة النوعية ، حيث يتم جمع البيانات عن طريق المقابلات (المقابلات) والملاحظة والتوثيق ثم يتم تحليل البيانات باستخدام طرق التحليل الوصفي قبل استخلاص النتائج.

نتائج هذه الدراسة هي آلية تمويل رأس المال العامل باستخدام عقد المشاركة هذا ، بدءاً بتطبيق التمويل من العملاء المحتملين. ثم يقوم البنك بإجراء التحليلات والمسوحات الميدانية للتأكد من صحة المستندات المقدمة من العملاء. بعد المرور بعده مراراً من البحث ، والنظر في جوانب مختلفة ، يمكن للبنك الإسلامي أن يقرر ما إذا كان يمكن الموافقة على طلب التمويل أم لا. تم تنفيذ عقد المشاركة بشأن تمويل رأس المال العامل في BSI KCP Arjawinangun ، بشكل عام ، وفقاً لمبادئ عقد المشاركة. مبدأ تقاسم الأرباح المطبق من قبل BSI KCP Arjawinangun في تمويل رأس المال العامل هو استخدام تقاسم الأرباح ، مما يعني أنه يتم احتساب تقاسم الأرباح من إجمالي إيرادات إدارة الصندوق بعد خصم التكاليف. هناك العديد من العقبات التي تشكل خطراً على تمويل رأس المال العامل في BSI KCP Arjawinangun. هذه القيود ناتجة عن عاملين ، وهما العوامل الطبيعية وعوامل الموارد البشرية. نتيجة لهذه العقبة ، هناك خطر سوء التمويل.

الكلمات المفتاحية: عقد المسياحة ، تمويل رأس المال العامل ، التنفيذ

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH PADA PEMBIAYAAN MODAL
KERJA DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP ARJAWINANGUN

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Perbankan Syariah (PS)
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Oleh :

Kiki Sarah

NIM : 1808203182

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,

Eef Saefulloh, M.Ag Dr. H. Syamsudin, M.Ag
NIP. 19760312 200312 1 003 NIP. 19610328 199304 1 003

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Eef Saefulloh, M. Ag

NIP. 19760312 200312 1 003

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Kiki Sarah; NIM : 1808203182** dengan judul "**IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP ARJAWINANGUN**". Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk dimunaqosahkan.

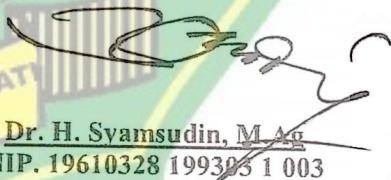
Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Menyefuji:

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Eef Saefullah, M.Ag CIREBON
NIP. 19760312 200312 1 003


Dr. H. Syamsudin, M.Ag
NIP. 19610328 199305 1 003

Mengetahui:
Ketua Jurusan ~~Perbankan~~ Syariah.




Eef Saefullah, M. Ag

NIP 19760312 200312 1 003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "**IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP ARJAWINANGUN**" oleh Kiki Sarah, NIM : 1808203182, telah diajukan dalam sidang Munaqosyah Institut Agama Islam (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 14 Maret 2022.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : KIKI SARAH

NIM : 1808203182

Tempat Tanggal Lahir: Cirebon, 01 Januari 1999

Alamat : Blok Duku Tenang RT.002 RW.001 Desa Budur Kec. Ciwaringin Kab. Cirebon

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul "**IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP ARJAWINANGUN**" ini beserta isinya adalah 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 siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 02 Maret 2022

Saya yang menyatakan:



KIKI SARAH
NIM. 1808203182

KATA PERSEMPAHAN

Bismillahirrahmanirrahim

Kupersembahkan karya sederhana ini kepada kedua malaikat yang telah Allah tunjuk untuk membimbing serta menyayangiku tanpa pernah lelah. Mereka adalah kedua orang tuaku. Kepada Ema dan Bapa terimakasih karena telah menjadi *support system* terbaikku selama ini. Terimakasih atas segala kasih sayang, dukungan dan cinta yang terus membanjiriku setiap hari. Semoga ini menjadi gerbang awal kebahagiaan yang aku berikan untuk kalian. Aku menyadari kelemahan dan kekuranganku, namun karena do'a kalianlah aku bisa bertahan sejauh ini dan sampai dititik ini. Terimakasih juga kepada orang-orang baik yang senantiasa Allah kirim untuk menemaniku dalam memperjuangkan tugas akhir kuliahku. Semoga kebaikan kalian, Allah balas dengan kebaikan-Nya yang tiada banding. Terimakasih Kalian.... *I Love You So Much.....:)*



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama lengkap penulis adalah Kiki Sarah, lahir di Cirebon pada tanggal 01 September 2000. Anak kedua dari pasangan ayahanda bernama Juarta dan Ibunda yang bernama Ati Sulastri. Adapun perjalanan penulis dalam jenjang menuntut ilmu adalah sebagai berikut:

- | | |
|------------|--|
| Tahun 2007 | Memasuki Sekolah Dasar Negeri 2 Budur, dan menyelesaikan pendidikan tahun 2012 |
| Tahun 2012 | Memasuki Madrasah Tsanawiyah Negeri Babakan Ciwaringin Cirebon dan menyelesaikan pendidikan pada tahun 2015 |
| Tahun 2015 | Memasuki Madrasah Aliyah Negeri Babakan Ciwaringin Cirebon dan menyelesaikan pendidikan pada tahun 2018 |
| Tahun 2018 | Terdaftar sebagai mahasiswa Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon pada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam program studi Perbankan Syariah. |

Penulis menyelesaikan studi S-1 nya dengan menyelesaikan tugas akhir kuliah yaitu skripsi yang berjudul **“IMPLEMENTASI AKAD MUSYARAKAH PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI BANK SYARIAH INDONESIA KCP ARJAWINANGUN”** dibawah bimbingan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag dan Dr. H. Syamsudin, M.Ag.

KATA PENGANTAR

الْحَمْدُ لِلّٰهِ أَشْهُدُ أَنَّ لَا إِلٰهَ إِلَّا اللّٰهُ وَأَشْهُدُ أَنَّ سَيِّدَنَا مُحَمَّداً رَسُولَ اللّٰهِ الْلَّهُمَّ صَلِّ عَلَى سَيِّدِنَا مُحَمَّدٍ
وَعَلَى أَهْلِهِ وَاصْحَابِهِ أَجْمَعِينَ أَمَّا بَعْدُ

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT. yang telah memberikan banyak nikmat kepada kita semua, khususnya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan tugas akhir kuliah sebuah skripsi yang berjudul “**Implementasi Akad Musyarakah Pada Pembiayaan Modal Kerja Di Bank Syariah Indonesia Kep Arjawinangun**”.

Pembiayaan modal kerja dengan menggunakan akad musyarakah merupakan salah satu produk penyaluran dana yang ditawarkan oleh perbankan syariah. Dimana akad musyarakah ini berarti sebuah akad kerjasama antara dua orang atau lebih yang menggabungkan modalnya untuk menjalankan sebuah usaha bersama. Dalam hal ini, perbankan syariah menjadi salah satu pihak yang berakad memberikan sebagian modal kepada nasabah untuk kemudian dilakukan usaha bersama. Pembiayaan musyarakah ini sebagai salah satu bentuk solusi untuk memperbaiki perekonomian masyarakat.

Laporan hasil penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam di IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Penelitian ini dapat berjalan dengan baik tentunya atas berkat bantuan dari berbagai pihak. Untuk itu penulis mengucapkan banyak terimakasih kepada pihak-pihak yang telah membantu penulis:

1. Dr. H. Sumanta, M.Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon
2. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
3. Eef Sefulloh, M. Ag, Ketua Jurusan Perbankan Syariah
4. Dr. H. Syamsudin, M.Ag dan Eef Sefulloh, M.Ag selaku pembimbing skripsi penulis yang telah memberikan arahan serta pertimbangan-pertimbangan bermakna dalam penyusunan skripsi.

5. Seluruh dosen Jurusan Perbankan Syariah yang telah memberikan banyak ilmunya kepada penulis. Semoga ilmu yang diberikan dapat bermanfaat bagi penulis.
6. Seluruh pihak pegawai Bank Syariah Indonesia KCP Arjawinangun yang telah banyak membantu dalam proses penyusunan skripsi ini.
7. Ayahanda dan Ibunda tercinta, Bapa Juarta dan Ema Ati Sulastri serta Adik, Kakak dan Keponakanku. Terimakasih atas do'a dan *support* yang telah kalian berikan kepada penulis.
8. Anak-anak teman bermain dan belajarku baik di RA, Madrasah Diniyah, maupun Les Privat. Do'a kalian juga sangat berperan untuk keberhasilan penulis.
9. Kepada kamu, dan kalian orang-orang baik yang telah membersamaiku dalam proses penelitian hingga penyusunan skripsi ini.

Dan kepada seluruh pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, *maturnuwun ingkang kathah* dan semoga segala kebaikan kalian Allah balas dengan pahala serta kebaikan dari-Nya yang tiada tara. Aamiin. Salam Sayang.



Cirebon, 03 Maret 2022

Penyusun:

KIKI SARAH
NIM. 1808203182

DAFTAR ISI

ABSTRAK	Error! Bookmark not defined.
PERSETUJUAN PEMBIMBING	Error! Bookmark not defined.
NOTA DINAS	Error! Bookmark not defined.
LEMBAR PENGESAHAN	Error! Bookmark not defined.
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
KATA PERSEMPERBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
KATA PENGANTAR	x
DAFTAR ISI	xii
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Perumusan Masalah	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian	9
D. Kajian Pustaka	10
E. Kerangka Konseptual	14
F. Metode Penelitian	15
G. Sistematika Penulisan	17
BAB II	19
KAJIAN TEORI	19
A. Konsep Akad Musyarakah	19
1. Pengertian Akad	19
2. Dalil Akad	20
3. Macam-macam Akad	20
4. Rukun dan Syarat Akad	21

5. Pengertian Musyarakah.....	21
6. Dalil Musyarakah.....	26
7. Rukun Musyarakah	26
8. Syarat Musyarakah.....	27
9. Manfaat dan Resiko Musyarakah.....	31
10. Macam-macam Musyarakah.....	32
11. Pembagian Proporsi Keuntungan	34
B. Konsep Pembiayaan Modal Kerja	36
1. Pengertian Pembiayaan	36
2. Macam-macam Pembiayaan	39
3. Tujuan Pembiayaan	40
4. Unsur-unsur Pembiayaan.....	40
5. Pembiayaan Modal Kerja	42
6. Pembiayaan Modal Kerja dalam Perbankan Syariah.....	44
C. Akad Musyarakah pada Pembiayaan Modal Kerja di Lembaga Keuangan Syariah	48
D. Risiko Pembiayaan pada Perbankan Syariah	49
1. Pengertian Risiko	49
2. Risiko pada perbankan Syariah.....	50
BAB III	54
GAMBARAN PERUSAHAAN	54
A. Sejarah BSI KCP Arjawinangun	54
B. Visi Misi dan Motto BSI KCP Arjawinangun	54
1. Visi.....	54
2. Misi.....	54
3. Motto Perusahaan	55
C. Struktur Organisasi BSI KCP Arjawinangun	55

D. Produk-produk pada BSI KCP Arjawinangun.....	55
1. Produk Penghimpunan Dana (<i>Funding</i>)	55
2. Produk Penyaluran Dana (<i>Lending</i>)	77
BAB IV	82
HASIL DAN PEMBAHASAN	82
A. Mekanisme Pembiayaan Modal Kerja.....	82
B. Implementasi Akad Musyarakah pada Pembiayaan Modal Kerja di BSI KCP Arjawinangun.....	86
C. Bagi Hasil dan Risiko Pembiayaan di BSI KCP Arjawinangun	91
BAB V	96
PENUTUP	96
A. Kesimpulan	96
B. Saran	97
DAFTAR PUSTAKA	98

