

**PERAN PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* DALAM
MENINGKATKAN PEREKONOMIAN MASYARAKAT
(STUDI KASUS DI KOPERASI SYARIAH BAITUL TAMWIL
MUHAMMADIYAH SURYA DANA CAMPURDARAT
TULUNGAGUNG)**

SKRIPSI



Oleh

Zainul Kiptiyah
NIM. 2823123156

**JURUSAN PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
TULUNGAGUNG
2016**

**PERAN PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* DALAM
MENINGKATKAN PEREKONOMIAN MASYARAKAT
(STUDI KASUS DI KOPERASI SYARIAH BAITUL TAMWIL
MUHAMMADIYAH SURYA DANA CAMPURDARAT
TULUNGAGUNG)**

SKRIPSI

Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Institut Agama Islam Negeri Tulungagung untuk
Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar Sarjana Strata Satu dalam
Keilmuan Perbankan Syariah



Oleh

Zainul Kiptiyah
NIM. 2823123156

**JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
TULUNGAGUNG
2016**

LEMBAR PERSETUJUAN

Skripsi dengan judul “Peran Pembiayaan *Musyarakah* dalam Meningkatkan Perekonomian Masyarakat Tulungagung (Studi Kasus di Koperasi Syariah Baitul Tamwil Muhammadiyah (BTM) Surya Dana Campurdarat Tulungagung)” yang ditulis oleh Zainul Kiptiyah, NIM. 2823123156 ini telah diperiksa dan disetujui, serta layak diujikan.

Tulungagung, 10 Juni 2016


Pembimbing,



Qomarul Huda, M. Ag
NIP. 1930414 200312 1 003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Perbankan Syariah



Muhamad Adim Adlan, M.F.I.
NIP. 19740416 200801 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

PERAN PEMBIAYAAN *MUSYARAKAH* DALAM
MENINGKATKAN PEREKONOMIAN MASYARAKAT
TULUNGAGUNG
(Studi Kasus di Koperasi Syariah Baitul Tamwil Muhammadiyah (BTM) Surya
Dana Campurdarat Tulungagung)

SKRIPSI

Disusun oleh

Zainul Kiptiyah
NIM 2823123156

telah dipertahankan di depan dewan penguji pada tanggal 29 Juni 2016 dan telah dinyatakan diterima sebagai salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy).

Dewan Penguji

Ketua / Penguji :

Drs. H. Mashudi, M.Pd.I
NIP. 19690131 200112 1 003

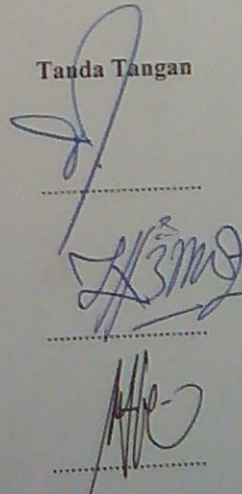
Penguji Utama :

Dr. Nur Aini Latifah, SE.,MM
NIP. 19700901 199903 2 002

Sekretaris / Penguji :

Oomarul Huda, M. Ag
NIP. 19730414 200312 1 003

Tanda Tangan



Mengesahkan,
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Tulungagung
H. Dede Nurohman, M.Ag.
NIP. 19711218 200212 1 003



MOTTO

.... وَتَعَاوَنُوا عَلَى الْبِرِّ وَالتَّقْوَىٰ وَلَا تَعَاوَنُوا عَلَى الْإِثْمِ وَالْعُدْوَانِ وَاتَّقُوا اللَّهَ إِنَّ اللَّهَ

شَدِيدُ الْعِقَابِ

“ Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. Dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya”.

(QS. Al-Maidah: 2)¹

¹Al-Qur'an dan Terjemahannya, (Yayasan Penyelenggara Penterjemah al-Quran: Depertemen Agama RI), hal. 97

HALAMAN PERSEMBAHAN

Atas berkat rahmat Alloh Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Alhamdulillahirobbil' alamin, atas izin-Nya skripsi ini dapat tersusun dengan baik dan lancar. Dengan segala kerendahan hati, skripsi ini saya persembahkan untuk:

- ❖ *Ayahku (Budiono) dan Ibu (Samroh), yang telah memberikan dukungan moril maupun materi serta doa dan segenap cinta, kasih sayang yang selalu mendampingi disetiap langkahku. Terima kasih, kasih sayangmu telah membawa anakmu pada pembelajaran arti hidup. Semoga ridho Ayah dan Ibu menjadi alasan Alloh untuk meridhoi segala perjuanganku.*
- ❖ *Dosen Pembimbing saya bapak Qomarul Huda, M.Ag yang senantiasa memberikan bimbingan yang berarti bagi saya dalam proses pembuatan skripsi ini.*
- ❖ *Kakakku tercinta (Wakhidatunisyak), yang selalu memberiku dukungan, semangat dalam segala kesulitan yang selama ini adiknya hadapi, selama proses pembuatan skripsi ini serta selalu mendukungku dalam keadaan suka cita.*
- ❖ *Buat sahabatku Selvi, Yeni, Dini, Yasmin, Apip, Mep yang selalu bersedia sebagai tempat mencurahkan segala keluh kesah dalam keadaan suka maupun duka selama ini.*
- ❖ *Semua teman-teman PS E yang selalu bersama selama 4 tahun, tanpa semangat, dukungan dan bantuan kalian semua tak kan mungkin aku sampai disini, terimakasih untuk canda tawa, tangis, dan perjuangan yang kita lewati bersama dan terimakasih untuk kenangan manis yang telah mengukir selama ini.*

KATA PENGANTAR

Puji syukur alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala karunianya sehingga laporan penelitian ini dapat terselesaikan. Shawat dan salam semoga senantiasa abadi tercurahkan kepada Nabi Muhammad SAW dan umatnya.

Sehubungan dengan selesainya penulisan skripsi ini maka penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Maftukhin, M.Ag. selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
2. Bapak H. Dede Nurohman, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
3. Ibu Nur Aini Latifah, S.E., M.M. selaku Wakil Dekan I Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
4. Bapak Muhammad Aqim Adlan, M.E.I. selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung.
5. Bapak Qomarul Huda, M.Ag. selaku dosen pembimbing yang selalu bersedia meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan pengarahan dalam menyusun tugas akhir ini.
6. Semua dosen pengajar Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri Tulungagung atas jasa-jasa pengajarannya selama perkuliahan dan motivasi serta inspirasi.

7. Bapak Sutoyo selaku pimpinan Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat Tulungagung yang telah memberikan izin melaksanakan penelitian.
8. Seluruh karyawan dan karyawan Koperasi Syariah BTM Surya Dana yang telah memberikan waktu serta pengarahan kepada penulis di dalam melaksanakan penelitian.
9. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penulisan laporan penelitian ini.

Dengan penuh harap semoga jasa kebaikan mereka diterima Allah SWT dan tercatat sebagai amal shalih.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini jauh dari kesempurnaan dan masih banyak kekurangan, maka penulis mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun dari pembaca guna perbaikan kesempurnaan skripsi ini serta studi lebih lanjut.

Semoga karya ini bermanfaat bagi penulis khususnya dan pembaca pada umumnya serta mendapat ridha Allah SWT.

Tulungagung, 16 Juni 2016

Penulis

Zainul Kiptiyah

DAFTAR ISI

Halaman Sampul Luar.....	i
Halaman Sampul Dalam	ii
Halaman Persetujuan.....	iii
Halaman Pengesahan	iv
Halaman Motto.....	v
Halaman Persembahan	vi
Kata Pengantar	viii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Tabel	xiv
Daftar Gambar.....	xv
Daftar Lampiran	xvi
Pernyataan Keaslian Skripsi.....	xvii
Abstrak	xviii
Abstract	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Konteks Penelitian.....	1
B. Fokus Penelitian	8
C. Tujuan Penelitian.....	8
D. Kegunaan Penelitian.....	9
E. Penegasan Istilah	10
1. Penegasan Konseptual.....	10
2. Penegasan Operasional.....	11

F. Sistematika Pembahasan	11
BAB II KAJIAN PUSTAKA	15
A. Kajian Teori Pembiayaan	15
1. Pengertian Pembiayaan	15
2. Tujuan Pembiayaan	17
3. Fungsi Pembiayaan	19
B. Konsep <i>Musyarakah</i>	21
1. Pengertian <i>Musyarakah</i>	21
2. Dasar Hukum <i>Musyarakah</i>	23
3. Rukun dan Syarat <i>Musyarakah</i>	27
4. Jenis-Jenis <i>Musyarakah</i>	28
5. Tipe-tipe <i>musyarakah</i> yang Digunakan di LKS.....	30
6. Aplikasi Pembiayaan <i>Musyarakah</i> di LKS	32
7. Skema Pembisyaan <i>Musyarakah</i>	35
C. Peran <i>Musyarakah</i> dalam Peningkatan Ekonomi	36
D. Konsep <i>Baitu Maal Wa Tamwil</i> (BMT).....	39
1. Pengertian BMT	39
2. Landasan Hukum BMT	40
3. Peran BMT	41
4. Komitmen BMT	42
5. Organisasi BMT	43
6. Prinsip Operasi BMT	44
7. Produk Pembiayaan.....	45

8. Strategi Pengembangan BMT	46
E. Penelitian Terdahulu	48
F. Kerangka Berfikir.....	54
BAB III METODE PENELITIAN	55
A. Rancangan Penelitian	55
1. Pendekatan Kualitatif.....	55
2. Penelitian Diskriptif	56
B. Lokasi Penelitian	57
C. Kehadiran Peneliti	57
D. Data dan Sumber Data.....	59
1. Data	59
2. Sumber Data.....	59
E. Teknik Pengumpulan Data.....	60
1. Observasi.....	60
2. Wawancara atau <i>interview</i>	61
3. Dokumentasi	62
F. Teknik Analisis Data	62
G. Pengecekan Keabsahan Temuan.....	63
1. Triangulasi.....	63
2. Pemeriksaan atau Pengecekan Teman Sejawat	64
H. Tahap-tahap Penelitian	64
1. Tahap Persiapan.....	64
2. Tahap Pelaksanaan.....	65

3. Tahap Akhir	65
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	63
A. Deskripsi Objek Penelitian	63
1. Sejarah Berdirinya Koperasi Syariah BTM Surya Dana .	63
2. Visi dan Misi Koperasi Syariah BTM Surya Dana.....	67
3. Struktur Organisasi Koperasi Syariah BTM Surya Dana	68
4. Lokasi Koperasi Syariah BTM Surya Dana	71
5. Produk-produk Koperasi Syariah BTM Surya Dana	73
6. Tujuan Pendirian Koperasi Syariah BTM Surya Dana....	76
B. Paparan Data	77
1. Peran Pembiayaan <i>Musyarakah</i> dalam Meningkatkan Perekonomian Masyarakat	77
2. Faktor pendorong dan Penghambat Implementasi Pembiayaan <i>Musyarakah</i> di Koperasi Syariah BTM Surya Dana.....	86
C. Pembahasan Hasil Penelitian	94
1. Peran Pembiayaan <i>Musyarakah</i> dalam Meningkatkan Perekonomian Masyarakat.....	94
2. Faktor pendorong dan Penghambat Implementasi Pembiayaan <i>Musyarakah</i> di Koperasi Syariah BTM Surya Dana	98
BAB V PENUTUP.....	104
A. Kesimpulan.....	104
B. Saran.....	105

DAFTAR PUSTAKA	107
LAMPIRAN-LAMPIRAN	110
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	132

DAFTAR TABEL

Tabel	Hal
Tabel 1.1 Prosentase <i>User</i> Produk-produk di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat	5
Tabel 2.1 Perbandingan Karakteristik Produk Pembiayaan <i>Musyarakah</i> dalam Literatur Klasik dan Praktik di Indonesia.....	33
Tabel 2.2 Kendala Penerapan <i>Musyarakah</i> dan Alternatif Solusi	34
Tabel 2.3 Peningkatan Pendapat <i>mudharib</i>	38
Tabel 4.1 Ketentuan Pembiayaan <i>musyarakah</i>	90
Tabel 4.2 Laporan <i>Collectibilitas</i> Pembiayaan <i>Musyarakah</i> di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Canpurdarat tahun 2015	93

DAFTAR GAMBAR

Gambar	Hal
Gambar 2.1 Skema Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	35
Gambar 4.1 Struktur Organisasi Koperasi Syariah BTM Surya Dana.....	68
Gambar 4.2 Struktur Kepengurusan Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat tahun 2016	

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran	Hal
Lampiran 1 Pedoman Wawancara	110
Lampiran 2 Hasil Wawancara dengan pengelola Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat.....	112
Lampiran 3 Hasil Wawancara dengan anggota Pembiayaan <i>Musyarakah</i> di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat	118
Lampiran 4 Foto Dokumentasi Saat Penelitian dan Wawancara	120
Lampiran 5 Surat Ijin Penelitian	122
Lampiran 6 Surat Keterangan Telah Melaksanakan Penelitian	123
Lampiran 7 Bukti Konsultasi	124
Lampiran 8 Rekap Konsultasi Bimbingan Skripsi	131
Lampiran 9 Draf Akad pembiayaan <i>Musyarakah</i>	132
Lampiran 10 Daftar Riwayat Hidup.....	133

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama : Zainul Kiptiyah
NIM : 2823123156
Jurusan : Perbankan Syariah
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi atau karya tulis yang berjudul “Peran Pembiayaan *Musyarakah* dalam Meningkatkan Perekonomian Masyarakat Tulungagung (Studi Kasus di Koperasi Syariah Baitul Tamwil Muhammadiyah (BTM) Surya Dana Campurdarat Tulungagung)” ini merupakan hasil karya saya sendiri, bebas dari segala unsur plagiasi. Kutipan pendapat dan tulisan orang lain ditunjuk sesuai dengan kaidah penulisan karya ilmiah yang berlaku.

Apabila terbukti atau dapat dibuktikan bahwa skripsi atau karya tulis ini terkandung unsur atau ciri plagiasi dan bentuk-bentuk peniruan lain yang dianggap melanggar peraturan maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Tulungagung, 10 Juni 2016

Yang membuat pernyataan

The image shows a green revenue stamp with the text 'METRAI TEMPEL' and '6000' in large numbers. It includes a small emblem of the Indonesian government and a unique identification number '7D866ACF509176288'. A handwritten signature is written over the stamp, and the name 'Zainul Kiptiyah' is printed below it.

ABSTRAK

Zainul Kiptiyah, 2016, Peran Pembiayaan *Musyarakah* dalam Meningkatkan Perekonomian Masyarakat Tulungagung (Studi Kasus di Koperasi Syariah Baitul Tamwil Muhammadiyah (BTM) Surya Dana Campurdarat Tulungagung). Skripsi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Jurusan Perbankan Syariah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Tulungagung, Pembimbing Qomarul Huda, M.Ag

Kata Kunci: Peran Pembiayaan, *Musyarakah*, Meningkatkan Perekonomian

Penelitian dalam skripsi ini dilatarbelakangi oleh sebuah fenomena bahwa pembiayaan *musyarakah* di Koperasi syariah BTM Surya Dana merupakan produk pembiayaan unggulan karena memiliki *user* terbanyak dibanding dengan akad pembiayaan lainnya. Sedangkan, pada umumnya, pembiayaan *musyarakah* merupakan akad pembiayaan yang jarang diaplikasikan dalam lembaga keuangan syariah karena tingkat risiko yang tinggi akibat pembiayaan tersebut. Faktor yang mendorong pembiayaan *musyarakah* di Koperasi Syariah BTM Surya Dana menjadi memiliki *user* banyak karena adanya faktor kekerabatan. Sehingga pembiayaan *musyarakah* menjadi produk unggulan di Koperasi syariah BTM Surya Dana Campurdarat Tulungagung.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah (1) Bagaimana peran pembiayaan *musyarakah* dalam meningkatkan perekonomian masyarakat di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat Tulungagung? (2) Apa saja faktor yang mendukung dan menghambat implementasi akad pembiayaan *musyarakah* di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat Tulungagung?. Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan pendekatan deskriptif yang bertujuan untuk mendeskripsikan peran pembiayaan *musyarakah* dalam meningkatkan perekonomian serta mendeskripsikan faktor yang mendorong dan menghambat implementasi pembiayaan *musyarakah* di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat Tulungagung. Dalam penelitian ini, peneliti menggunakan data primer dan sekunder. Data primer diperoleh dari hasil wawancara sedangkan data sekunder diperoleh dari dokumentasi Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat.

Berdasarkan hasil penelitian, diperoleh bahwa pembiayaan *musyarakah* dari Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat dapat meningkatkan perekonomian masyarakat (sebagai anggota) maupun masyarakat umum karena dengan adanya pembiayaan *musyarakah* usaha beberapa anggota Koperasi BTM Surya Dana dapat berjalan dengan lancar sehingga mampu mengangkat perekonomian masyarakat sekitar. Adapun yang menjadikan faktor pendorong implementasi pembiayaan *musyarakah* di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat yaitu banyaknya minat anggota atau calon anggota pembiayaan, rendahnya bagi hasil dan tingkat *collectibilitas* yang baik. Karena tingkat *collectibilitas* dapat menunjukkan tingkat keberhasilan penggunaan dana yang telah di keluarkan oleh pihak BTM kepada anggota atau calon anggota pembiayaan. Sedangkan faktor yang menghambat implementasi pembiayaan *musyarakah* di Koperasi Syariah BTM Surya Dana Campurdarat yaitu adanya *moral hazard*, tingginya biaya *monitoring* terhadap usaha, penentuan nisbah bagi hasil yang sesuai dengan kaidah Islam.

ABSTRACT

Zainul Kiptiyah, 2016, Musyarakah financing Role in Improving Economy Society Tulungagung (A Case Study of Syariah Cooperative BTM Surya Dana Campurdarat Tulungagung). Thesis, Faculty of Economics and Business Islam, Islamic Banking Department of the State Islamic Institute (IAIN) Tulungagung, Supervisor: Qomarul Huda, M.Ag

Keywords: Role financing, Musyarakah, Boost Economy

This research is motivated by a phenomenon that Musyarakah financing in Islamic Cooperation BTM Surya Dana is a financing product superior because it has the most user compared with other financing agreement. While, in general, Musyarakah financing is financing agreement that is rarely applied in the Islamic financial institutions because of the high level of risk as a result of such financing. Factors that support Musyarakah financing in Islamic Cooperation BTM Surya Dana has a user as to the factors of kinship. Musyarakah financing thus became the flagship product in the Islamic Cooperative BTM Surya Dana Campurdarat Tulungagung.

The problems of this study are (1) How is Musyarakah financing role in improving the economy of society in Islamic Cooperation BTM Surya Dana Campurdarat Tulungagung? (2) What are the factors that support and hinder the implementation of Musyarakah financing agreement in the Islamic Cooperation BTM Surya Dana Campurdarat Tulungagung?. This research is a qualitative descriptive approach that aims to describe the role of Musyarakah financing to improve the economy and to describe the factors that encourage and inhibit implementation Musyarakah financing in Islamic Cooperation BTM Surya Dana Campurdarat Tulungagung. In this study, researchers used primary and secondary data. The primary data obtained from interviews and secondary data obtained from the documentation of Islamic Cooperation BTM Surya Dana Campurdarat.

Based on the research results, obtained that Musyarakah of Islamic Cooperation BTM Surya Dana Campurdarat can boost the economy of the community (as a member) and the general public because of the presence of Musyarakah financing effort of several members of the Islamic Cooperative BTM Surya Dana to run smoothly so as to lift the economy of the surrounding community. As for what makes a driving factor in the implementation of the Cooperative Islamic BTM Surya Dana. Musyarakah financing BTM Surya Dana Campurdarat namely the many interests of members or prospective members of financing, the low of profit sharing and collectibility good level. Because collectibility level may indicate a success rate of use of funds that have been issued by the BTM to members or prospective members of financing. While the factors that inhibit implementation Musyarakah financing in Islamic Cooperation BTM Surya Dana Campurdarat namely the moral hazard, the high cost of monitoring the effort, the determination of the profit sharing ratio in accordance with the rules of Islam.