

ABSTRAK

“Model Pembiayaan Pertanian dengan Akad *Musyârahah* dalam Meningkatkan Kesejahteraan Petani (Studi Kasus PT. BPR Syariah Madinah Lamongan)”

Oleh: Suma Nurjayanti,
Program Studi Ekonomi Syariah, Fakultas Keislaman, Universitas Trunojoyo
Madura

Penelitian dengan judul “*Model Pembiayaan Pertanian dengan Akad Musyârahah dalam Meningkatkan Kesejahteraan Petani (Studi Kasus PT. BPR Syariah Madinah Lamongan)*” ini bertujuan untuk mengetahui akad *musyârahah* dapat digunakan pada pembiayaan syariah pada sektor pertanian dalam meningkatkan kesejahteraan petani di PT. BPR Syariah Madinah Lamongan.

Jenis penelitian ini adalah kualitatif dengan sumber data primer dan sekunder. Pengambilan sampel penelitian menggunakan metode *key person*, dan pengumpulan data melalui wawancara dan dokumentasi. Metode analisis data yang digunakan adalah kualitatif verifikatif. Metode pemeriksaan data menggunakan uji kredibilitas, uji dependability, uji confirmability.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa pembiayaan pertanian dengan akad *musyârahah* di BPRS Madinah diperuntukkan untuk petani padi dan petani tambak dengan jangka waktu 6 bulan. Pada pembiayaan ini Bank Madinah dan nasabah saling menyertakan modal. Bank Madinah bertindak sebagai mitra pasif karena hanya menyetorkan modal saja, sedangkan nasabah bertindak sebagai mitra aktif karena selain menyetorkan modal juga sebagai pengelola proyek pertanian. Besarnya nisbah bagi hasil dalam pembiayaan ini adalah 90% (untuk nasabah) dan 10% (untuk Bank Madinah) dengan menggunakan prinsip distribusi hasil usaha *profit sharing*. Apabila terjadi kerugian, nasabah hanya berkewajiban mengembalikan modal pokok tanpa membayar bagi hasil kepada Bank Madinah. Pembiayaan pertanian tersebut juga berdampak terhadap peningkatan taraf hidup dan kesejahteraan petani yang dibuktikan dengan adanya peningkatan pendapatan nasabah setelah mendapatkan pembiayaan pertanian, dan terpenuhinya kebutuhan pokok, kebutuhan pendidikan dan kesehatan yang diperoleh dari hasil pertanian serta banyaknya nasabah yang mengajukan pembiayaan pertanian lebih dari satu kali.

Kata kunci: *musyârahah*, pembiayaan pertanian, kesejahteraan.

ABSTRACT

“Agricultural Financing Model with *Musyâraakah* Contract in Increasing Farmers’ Welfare (A Case Study in PT. BPR Syariah Madinah Lamongan)”

By: Suma Nurjayanti,
Islamic Economic Study Program, Islamic Faculty, University of Trunojoyo
Madura

The study entitled “*Agricultural Financing Model With Musyâraakah Contract in Increasing Farmers’ Welfare (A Case Study in PT. BPR Syariah Madinah Lamongan)*” is aimed to know the *musyâraakah* contract that able to be used in Islamic financing in agricultural sector to increase farmers’ welfare in PT. BPR Syariah Madinah Lamongan.

This study is a kind of qualitative research with primary and secondary sources of data. Sample in this study is taken by key person method, and the data collection is through interview and documentation. Method of analysis data which used is qualitative verification. Method of data examination uses credibility test, dependability test, and confirmability test.

The results of this study show that agricultural financing with *musyâraakah* contract in BPRS Madinah is for rice farmers and fish farmers for a period of 6 months. In this financing, Madinah Bank and the customers include mutual capital. Madinah Bank acts as passive partner because it only deposits the capital, while the customers act as active partner because besides they deposit a capital, they also manage the agricultural projects. The amount of the profit sharing ratio of this financing is 90% (for the customers) and 10% (for Madinah Bank) by using profit sharing distribution principle. If any damage occurs, the customers are only obliged to return the capital without paying for the profit sharing to the Madinah Bank. This agricultural financing also affects the increasing of living standard and welfare of the farmers that proven by an increase of their income after getting the agricultural financing, and the fulfillment of the basic needs, education and health needs that obtained from the agricultural products, and the number of the customers who apply for the agricultural financing more than one time.

Keywords: *musyâraakah*, agricultural financing, welfare.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

A. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	ba'	B	Be
ت	ta'	T	Te
ث	sa'	Ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	ha'	Ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zāl	Ẓ	zet (dengan titik di atas)
ر	ra'	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Sad	Ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ta'	Ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	Za	Ẓ	zet (dengan titik di bawah)

ع	‘ain	‘	koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fa’	F	Ef
ق	Qaf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	‘el
م	Mim	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Wawu	W	W
ه	ha’	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	ya’	Y	Ye

B. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta ‘addidah</i>
عدة	Ditulis	<i>‘iddah</i>

C. *Ta’ Marbūtah* di akhir kata

1. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	Ditulis	<i>Hikmah</i>
جزية	Ditulis	<i>Jizyah</i>

(Ketentuan ini tidak diperlukan pada kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, salat, dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

Bila diikuti kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan *h*

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karūmah al-auliā'</i>
----------------	---------	--------------------------

2. Bila *ta' marbūtah* hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah, dan dhammah ditulis *t*

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakāh al-fītri</i>
------------	---------	-----------------------

D. Vokal Pendek

_____	Kasrah	Ditulis	I
_____	Fathah	Ditulis	A
_____	Dammah	ditulis	U

E. Vokal Panjang

1.	Fathah + alif جاهلية	ditulis ditulis	A <i>Jāhiliyyah</i>
2.	Fathah + ya' mati تنسى	ditulis ditulis	Ā <i>Tansā</i>
3.	Kasrah + yā' mati كريم	ditulis ditulis	Ī <i>Karīm</i>
4.	Dammah + wāwu mati	ditulis	Ū

	فروض	ditulis	<i>Furūd</i>
--	------	---------	--------------

F. Vokal Rangkap

1.	Fathah + yā' mati بينكم	Ditulis Ditulis	Ai <i>Bainakum</i>
2.	Fathah + wāwu mati قول	Ditulis Ditulis	Au <i>Qaul</i>

G. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

H. Kata sandang Alif + Lam

a. Bila diikuti huruf *al Qamariyyah*

القرآن	Ditulis	<i>al-Qur'ân</i>
القياس	Ditulis	<i>al-Qiyâs</i>

b. Bila diikuti huruf *al Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya, serta menghilangkan huruf *l (el)* nya

السماء	Ditulis	<i>as-Samâ'</i>
--------	---------	-----------------

الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>
-------	---------	------------------

I. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوى الفروض	Ditulis	<i>zawi al-funūd</i>
اهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-Sunnah</i>

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini. Shalawat beserta salam semoga senantiasa terlimpah curahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menyampaikan segala kebaikan kepada umatnya sehingga kita termasuk golongan orang-orang yang baik, insya'Allah.

Dalam penyusunan dan penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan serta dukungan dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin menyampaikan terimakasih pada :

1. *Wonder Woman* (Ibu Supiyah) dan *Super Hero* (Bapak Saejo), terimakasih atas do'a dan perjuangan kalian yang luar biasa dalam merawat, membesarkan, serta mendidik saya hingga sekarang, semoga anakmu ini bisa menjadi anak yang berbakti, membahagiakan serta membanggakan kalian.
2. Keluarga Tercintaku, Adikku (Subiantoro), Mbakku (Siti Maemunah), Kakakku (Sukisno), keponakanku (Lisya), dan Nenekku. Terimah kasih karena kalian telah menjadi penyemangat kepada penulis dalam kondisi apapun.
3. Ibu Dr. Indien Winarwati, SH., MH selaku Dekan Fakultas Keislaman Universitas Trunojoyo Manudra beserta seluruh jajarannya atas semua pelayanan selama proses akademik di Fakultas.

4. Ibu Shofiyun Nahidllhah, S.Ag, M.HI., selaku Wakil Dekan Fakultas Keislaman Universitas Trunojoyo Madura yang telah memberikan bimbingannya dalam menempuh studi strata satu program studi Ekonomi Syariah.
5. Ibu Lailatul Qadariyah S.HI, M.EI selaku Kaprodi Ekonomi Syariah sekaligus dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu, tenaga, pikiran dan kesabaran untuk memberikan pengarahan serta bimbingan kepada penulis dalam penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Dony Burhan Noor Hasan, Lc., M.A dan Bapak Dr. Abdurrahman, S.Ag., M.EI selaku dosen penguji yang telah memberikan kritik dan saran dalam skripsi ini.
7. Seluruh Dosen dan Civitas akademika Fakultas Keislaman Universitas Trunojoyo Madura yang telah membimbing dan mengajar penulis selama belajar dibangku kuliah S1.
8. Bapak Anwar selaku Direktur Bank Madinah dan karyawan Bank Madinah, terimakasih telah memberikan izin penelitian kepada penulis dan membantu memberikan data yang dibutuhkan oleh penulis selama penelitian berlangsung.
9. Teman-teman seperjuangan di kelas B angkatan 2012 (Ro'in, Wulan, Torik, Pipit, Andang, Marlita, Mimin, Rovi, Lina, Kokom, Sudarmini, Emi, Leni, Nia, Ayu, Syara, Dina, Miftah, Nurul, Suhainah, Umi, Arafat, Arya, Anas, Huda, Ali, Hafifi, Yakin, Iman, Fahmi, Alfian, Novi, Haryanto, Musdalifah, Mia, Puspa, Tri, Bulan, Alikah, Vinda, Humai, Aan, semoga Allah SWT

memudahkan langkah kita untuk meraih dan mewujudkan impian dan cita-cita kita.

10. Keluarga keduaku penghuni Kos Gang Nam Style, terutama Nur Azizah dan Nur Faridah, terima kasih karena mau menjadi pendengar setia dan menjadi sahabat terbaikku, juga untuk teman-teman yang lainnya Novi, Widya, Nur hidayah, Ulul, dek Riris, dek Odah, dek Fat, dek Tika dan dek Irma
11. Keluarga besar HIMAESYA 2013 dan 2014, terimakasih telah memberikan banyak ilmu dan pengalaman baru di luar bangku kuliah. Semoga HIMAESYA menjadi organisasi berprestasi dan memberikan banyak manfaat bagi keluarga Ekonomi Syariah.
12. Keluarga besar BEM Fakultas Keislaman (FKis) 2015 terutama untuk anggota Departemen PSDM. Ria, Rangga, Putri, Rizal, dan Rosiki. Semoga kita menjadi orang-orang yang sukses dan bermanfaat bagi orang-orang dan lingkungan sekitar kita.
13. Sahabatku saat dibangku SMA Fatul (Uzy), Ayu Sovi, dan Muntari, terimakasih karena selalu mengajak penulis jalan-jalan pada saat penulis pulang kampung. Semoga persahabatan kita selalu langgeng.

Semoga segala bantuan yang telah diberikan, sebagai amal sholeh yang senantiasa mendapat Ridho Allah SWT. Sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua yang membacanya. Aamiin.

Bangkalan, 09 Juni 2016

Peneliti,

Suma Nurjayanti

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN JUDUL TENGAH.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN	iii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIASI	iv
HALAMAN PERSETUJUAN	v
HALAMAN PENGESAHAN	vi
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	vii
MOTTO	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRACT	x
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xi
KATA PENGANTAR.....	xvi
DAFTAR ISI.....	xix
DAFTAR TABEL	xxi
DAFTAR GAMBAR.....	xxii
DAFTAR LAMPIRAN	xxiii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar belakang.....	1
B. Rumusan masalah.....	4
C. Tujuan dan kegunaan penelitian.....	5
1. Tujuan penelitian.....	5
2. Kegunaan penelitian.....	5
D. Kajian pustaka.....	6

BAB II AKAD MUSYÂRAKAH

A. <i>Musyâraakah</i>	
1. Definisi <i>musyâraakah</i>	9
2. Landasan hukum	11
3. Aplikasi <i>musyâraakah</i> dalam perbankan	12
4. Ketentuan-ketentuan <i>musyâraakah</i>	16
5. Manfaat <i>musyâraakah</i>	19
6. Berakhirnya <i>musyâraakah</i>	20
B. Perkembangan Pertanian di Indonesia	22
C. Kesejahteraan	25

BAB III METODE PENELITIAN

A. Jenis Penelitian.....	27
B. Data dan Sumber Data	27
C. Obyek dan Informan Penelitian	28
D. Teknik Pengumpulan Data.....	29
E. Teknik Analisis Data.....	30
F. Uji Keabsahan Data.....	31

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Obyek Penelitian	33
1. Sejarah singkat perusahaan	33
2. Visi, misi, dan dasar hukum PT. BPR Syariah Madinah	34
3. Produk dan layanan	35
4. Struktur organisasi	40
B. Model Pembiayaan Pertanian dengan Akad <i>Musyârah</i> di PT. BPR Syariah Madinah	41
C. Analisis Tingkat Keberhasilan Model Pembiayaan Pertanian dengan Akad <i>Musyârah</i> di PT. BPR Syariah Madinah dalam Meningkatkan Kesejahteraan Petani	55

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	67
B. Saran.....	67

DAFTAR PUSTAKA..... 69

LAMPIRAN-LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	: Profil Informan	55
Tabel 4.2	: Jumlah Pertumbuhan Mitra PT. BPR Syariah Madinah	56
Tabel 4.3	: Jumlah Dana yang Disalurkan	57
Tabel 4.4	: Catatan Kolektabilitas Nasabah Bank Madinah.....	58
Tabel 4.5	: Tanggapan Responden Mengenai Hasil Panen Setelah Mendapatkan Pembiayaan Pertanian di Bank Madinah	59
Tabel 4.6	: Data Jumlah Plafond dan Bagi Hasil Nasabah Pembiayaan Pertanian di Bank Madinah	60
Tabel 4.7	: Tanggapan Responden Mengenai Pemenuhan Kebutuhan Pokok dari Hasil Pertanian	60
Tabel 4.8	: Tanggapan Responden Mengenai Pemenuhan Kebutuhan Pendidikan, Kesehatan serta Kebutuhan lain dari Hasil Pertanian	61
Tabel 4.9	: Tanggapan Responden Mengenai Seringnya Mengajukan Pembiayaan Pertanian	62

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	: Skema <i>Musyâraakah</i>	12
Gambar 4.1	: Struktur Organisasi PT. BPRS Madinah	40
Gambar 4.2	: Skema Pembiayaan Pertanian dengan Akad <i>Musyâraakah</i> di Bank Madinah	45

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1** : Brosur Pembiayaan, Bukti Angsuran Pembiayaan,
dan Formulir Pembukaan Rekening.
- Lampiran 2** : Pedoman Wawancara, Hasil Wawancara
- Lampiran 3** : Proyeksi, Dan Realisasi Keuntungan Nasabah, Detail
Pelunasan Nasabah, Laporan Kolektabilitas
- Lampiran 4** : Bukti Wawancara
- Lampiran 5** : Dokumentasi