

ABSTRAK

Choirul Nisa, Analisis Kebijakan Pembiayaan Mudharabah Dan Musyarakah Dalam Rangka Penyaluran Dana Pada BRI Syariah KCP Bangkalan. Di bawah bimbingan Yudhanta Sambharakreshna, SE., M.Si., Ak dan Anis Wulandari, SE., MSA., Ak.

Tujuan penelitian ini untuk mendeskripsikan kebijakan pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* dalam rangka penyaluran dana pada Bank BRI Syariah KCP Bangkalan dari segi jenis usaha, modal, bagi hasil, kerugian, jaminan, biaya, jangka waktu, dan akad serta kendala-kendala operasional dan cara mengatasi dan atau meminimalkan kendala operasional yang terkait dengan kebijakan pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* dalam rangka penyaluran dana di BRI Syariah KCP Bangkalan.

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan desain penelitian deskriptif. Penelitian dilakukan untuk menggambarkan secara sistematis, faktual, dan akurat mengenai objek penelitian dengan dikaitkan pada kaidah-kaidah (fatwa DSN-MUI No: 07/DSN-MUI/IV/2000 tentang pembiayaan *mudharabah* (*qiradh*) dan fatwa DSN-MUI No: 08/DSN-MUI/IV/2000 tentang pembiayaan *musyarakah*).

Hasil penelitian yang diperoleh menunjukkan bahwa dari segi jenis usaha, modal, bagi hasil, kerugian, jaminan, biaya, jangka waktu, dan akad sudah sesuai dengan fatwa DSN-MUI tentang pembiayaan *mudharabah* (*qiradh*) dan fatwa DSN-MUI tentang pembiayaan *musyarakah*. Akan tetapi, dalam operasionalnya, Bank BRI Syariah mengalami beberapa kendala. Kendala-kendala tersebut antara lain: terjadinya *side streaming*, karena minimnya pengetahuan nasabah mengenai pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah*. Ketidakjujuran nasabah dalam menyampaikan pendapatan, omzet maupun prospek usaha, sehingga menyulitkan bank dalam mempercayai laporan nasabah tersebut. Nilai jaminan yang nilainya kurang dari jumlah plafon pembiayaan. Solusinya adalah: monitoring pada saat pencairan dan setelah pencairan dana dengan melakukan monitoring kebenaran penggunaan dana, monitoring usaha nasabah, melakukan kunjungan setiap tiga bulan sekali, dan mengurangi nilai pinjaman.

Kata Kunci: Kebijakan, Pembiayaan Mudharabah dan Musyarakah, Penyaluran

Dana, Bank BRI Syariah

ABSTRACT

Choirul Nisa, *The Policies Financing Of Mudharabah And Musyarakah In Order To Fund The Disbursement Of BRI Syariah Bank KCP Bangkalan. Under the guidance of Yudhanta Sambharakreshna, SE., M.Si., Ak and Anis Wulandari, SE., MSA., Ak.*

The purpose of this is study to describe the policies financing of mudharabah and Musyarakah in order to fund the disbursement of BRI Syariah Bank KCP Bangkalan terms of business type, capital, profit sharing, tort, warranty, cost, duration, and contract and operational constraints and how to overcome and or minimize the operational constraints associated with the policy of mudharabah and musyarakah financing in order to fund distribution in BRI Syariah KCP Bangkalan.

This study is used a qualitative approach with descriptive research design. The study was conducted to describe the systematic, factual, and accurate information about the research object associated with the rules (DSN-MUI fatwa No.: 07/DSN-MUI/IV/2000 about mudharabah financing (Qiradh) and DSN-MUI fatwa No.: 08 / DSN-MUI/IV/2000 on musyarakah financing).

The results obtained indicate that in terms of the type of business, capital, profit sharing, tort, warranty, cost, time, and the contract is in accordance with the DSN-MUI fatwa of mudharabah financing (Qiradh) and DSN-MUI fatwa Musyarakah financing. However, operationally, BRI Syariah Bank have some problems. These constraints include: the streaming side, due to a lack of knowledge about the customer of mudharabah and Musyarakah financing. Dishonesty of customers in delivering revenue, earnings and business prospects is making it difficult for banks to report the customer's trust. the value of collateral whose value is less than the amount of funding ceiling. The solution is at the time of disbursement and monitoring after disbursement truth by monitoring the use of funds, monitoring the customer's business, visits every three months, and reduce the value of the loan.

Keywords: *Policy, Musyarakah and Mudharabah Financing, Disbursement, BRI Syariah Bank*

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI.....	iii
PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	iv
MOTTO.....	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK.....	ix
ABSTRACT	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR GAMBAR	xvi
BAB I: PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	6
1.3 Tujuan Penelitian	6
1.4 Manfaat Penelitian	7
1.5 Batasan Masalah	8
BAB II: TINJAUAN PUSTAKA	9
2.1 Pengertian Mudharabah	9
2.2 Landasan Syariah Mudharabah.....	9
2.3 Jenis Mudharabah.....	11
2.4 Rukun dan Syarat Mudharabah	12

2.5 Manfaat Mudharabah	13
2.6 Risiko Mudharabah	15
2.7 Fatwa DSN Mudharabah	15
2.8 Aplikasi dalam perbankan.....	19
2.9 Hal-hal yang Membatalkan Akad Mudharabah	21
2.10 Pengertian Musyarakah	22
2.11 Landasan Syariah Musyarakah	22
2.12 Jenis Musyarakah	23
2.13 Rukun dan Syarat Musyarakah	26
2.14 Manfaat Musyarakah	27
2.15 Risiko Musyarakah.....	28
2.16 Fatwa DSN Musyarakah	28
2.17 Aplikasi dalam Perbankan	32
2.18 Hal-hal yang Membatalkan Musyarakah	33
2.19 Penelitian Terdahulu	34
2.20 Kerangka Berpikir	36
BAB III: METODE PENELITIAN	39
3.1 Pendekatan Penelitian	39
3.2 Jenis dan Sumber Data	39
3.3 Lokasi Penelitian	40
3.4 Informan dan Kriterianya.....	40
3.5 Prosedur Pengumpulan Data	41
3.6 Teknik Analisis Data.....	43
3.7 Kriteria Penilaian	44
3.8 Keabsahan Data	45

BAB IV: PT BANK BRI SYARIAH SEBAGAI SITUS PENELITIAN.....47

4.1 Sejarah Singkat Bank Rakyat Indonesia Syariah.....	47
4.2 Sejarah Singkat BRI Syariah KCP Bangkalan	48
4.3 Legalitas BRI Syariah KCP Bangkalan.....	48
4.4 Visi dan Misi BRI Syariah	49
4.5 Tujuh Nilai Utama BRI Syariah	49
4.6 Struktur Organisasi BRI Syariah KCP Bangkalan	50
4.7 Produk-produk BRI Syariah	52

BAB V: KEBIJAKAN PEMBIAYAAN MUDHARABAH PADA BANK BRI SYARIAH 58

5.1 Deskripsi Hasil Penelitian	58
5.1.1 Kebijakan umum	58
5.1.2 Kebijakan modal.....	61
5.1.3 Kebijakan bagi hasil	62
5.1.4 Kebijakan kerugian	65
5.1.5 Kebijakan agunan atau jaminan	66
5.1.6 Kebijakan biaya	67
5.1.7 Kebijakan jangka waktu	67
5.1.8 Kebijakan akad.....	68
5.2 Prosedur pembiayaan <i>mudharabah</i> pada Bank BRI Syariah KCP Bangkalan	68
5.3 Analisa Data	74

BAB VI: KEBIJAKAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH PADA BANK BRI SYARIAH 84

6.1 Deskripsi Hasil Penelitian	84
6.1.1 Kebijakan umum	84

6.1.2 Kebijakan modal.....	87
6.1.3 Kebijakan bagi hasil	88
6.1.4 Kebijakan kerugian	91
6.1.5 Kebijakan agunan atau jaminan	92
6.1.6 Kebijakan biaya	93
6.1.7 Kebijakan jangka waktu	93
6.1.8 Kebijakan akad.....	94
6.2 Prosedur pembiayaan <i>musyarakah</i> pada Bank BRI Syraiah KCP Bangkalan	94
6.3 Analisa Data	100
BAB VII: KENDALA OPERASIONAL DAN SOLUSI.....	108
7.1 Kendala-kendala operasional	108
7.2 Solusi.....	109
BAB VIII: PENUTUP.....	111
8.1 Simpulan	111
8.2 Saran	112
DAFTAR PUSTAKA	114
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 5.1 Prinsip distribusi bagi hasil	64
Tabel 5.2 Tabulasi kesesuaian kebijakan pembiayaan <i>mudharabah</i> pada Bank BRI Syariah KCP Bangkalan dengan Fatwa DSN-MUI No:07/DSN-MUI/IV/2000 tentang pembiayaan <i>mudharabah (qiradh)</i>	79
Tabel 6.1 Prinsip distribusi bagi hasil	89
Tabel 6.2 Tabulasi kesesuaian kebijakan pembiayaan <i>musyarakah</i> pada Bank BRI Syariah KCP Bangkalan dengan Fatwa DSN-MUI No:08/DSN-MUI/IV/2000 tentang pembiayaan <i>musyarakah</i>	105

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1 Skema <i>Mudharabah</i>	22
Gambar 2.2 Skema <i>Musyarakah</i>	34
Gambar 2.3 Kerangka Berpikir	38
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BRI Syariah KCP Bangkalan.....	51
Gambar 5.1 Pembiayaan <i>mudharabah</i> pada Perbankan.....	64
Gambar 6.1 Pembiayaan <i>musyarakah</i> pada Perbankan	90