

**ANALISIS PENERAPAN COLLATERAL PEMBIAYAAN
MUSYAROKAH DI BPRS SAKA DANA MULIA KANTOR KAS
MAYONG JEPARA PERSPEKTIF DSN MUI NO: 08/DSN-
MUI/IV/2000 TENTANG MUSYAROKAH**



SKRIPSI

Disusun Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana S.E

Oleh:

ANISA HANIYAH
NIM. 181420000271
NIRM. 18/X/17.1.3/0485

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARI'AH
FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM
UNIVERSITAS ISLAM NAHDLATUL ULAMA JEPARA
TAHUN 2022**

PERNYATAAN KEASLIAN PROPOSAL SKRIPSI

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, saya Anisa Haniyah , NIM. 181420000271, NIRM. 18/X/17.1.3/0485 menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi ini:

1. Seluruhnya merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diterbitkan dalam bentuk dan untuk keperluan apapun;
2. Tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain kecuali informasi dalam referensi sebagai rujukan penulisan karya tulis ini dibuktikan dengan hasil cek plagiasi sebagaimana terlampir.

Saya bersedia menerima sanksi dari Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara apabila di kemudian hari ditemukan ketidakbenaran dari pernyataan ini.

Jepara, 7 September 2022
Penulis,



Anisa Haniyah
NIM.181420000271

NOTA PEMBIMBING SKRIPSI

Kepada
Yth. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum
UNISNU Jepara
Di Tempat

Assalamu'alaikum wr, wb

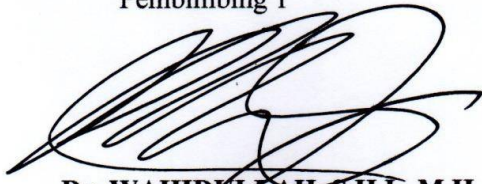
Dengan ini diberitahukan bahwa saya telah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap Proposal Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : **Anisa Haniyah**
NIM : 181420000271
NIRM : 18/X/17.1.3/0485
Tempat, Tgl. Lahir : Jepara, 1 Agustus 1998
Program Studi : Perbankan Syariah
Fakultas : Syariah dan Hukum
Judul : **ANALISIS PENERAPAN COLLATERAL PEMBIAYAAN MUSYAROKAH DI BPRS SAKA DANA MULIA KANTOR KAS MAYONG JEPARA MENURUT DSN MUI No: 08/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG MUSYAROKAH**

Kami memandang bahwa Skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Hukum UNISNU Jepara untuk diujikan dalam Ujian Skripsi/*Munaqasyah*.

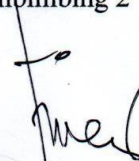
Wassalamu'alaikum wr, wb

Jepara, 19 September 2022
Pembimbing 1



Dr. WAHIDULLAH, S.H.I., M.H.
NIY. 2 730306 14 153

Jepara, 19 September 2022
Pembimbing 2



FAIQULHAZMI, S.E.I., M.E.Sy.
NIY. 4 840107 15 186



BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI/TESIS

Nama : **ANISA HANIYAH**
NIM : 181420000271
Program Studi : R.2 - Perbankan Syariah
Ujian Ke : 1
Judul Skripsi : Analisis penerapan collateral pembiayaan musyarakah di BPRS saka dana mulia kantor kas mayong jepara menurut DSN MUI NO: 08/DSN-MUI/IV/2000 tentang musyarakah

No	Materi yang direvisi saat ujian	Paraf Dosen setelah Revisi	
		Pembimbing*	Penguji*
1. H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.			
1	tolong direvisi sesuai yang sy coret di hard cpy		
2. Mayadina Rohmi Musfiroh, S.H.I., M.A.			
1	Masih ditemukan banyak typo, seperti di halaman abstrak, 1, 3, 4, 5, 9, dst Ada pengambilan kesimpulan yang kurang pas dengan fakta Fatwa DSN MUI, Mohon disesuaikan berdasarkan fakta dan fatwa yang ada		

*) Mahasiswa harus menemui Dosen Pembimbing dan salah satu Dosen Penguji yang bersangkutan pada saat merevisi Skripsi.

Hasil Penilaian Skripsi/Tesis	Skor
H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.	78.6
Mayadina Rohmi Musfiroh, S.H.I., M.A.	78.8
Jumlah (Rata-rata)	157.4 (78.7)
Nilai Huruf (Keputusan)	AB (Lulus)

Jepara, 26 Oktober 2022

Ketua
Mayadina Rohmi Musfiroh, S.H.I., M.A.



Sekretaris
Hudi, S.H.I., M.S.I.

Penguji 1
H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.

Penguji 2
Mayadina Rohmi Musfiroh, S.H.I., M.A.

TRANSLITERASI

No	Arap	Latin
1	ا	Tidak dilambangkan
2	ب	B
3	ت	T
4	ث	ṡ
5	ج	J
6	ح	H
7	خ	Kh
8	د	D
9	ذ	Ẓ
10	ر	R
11	ز	Z
12	س	S
13	ش	Sy
14	ص	ṣ
15	ض	ḍ

No	Arap	Latin
16	ط	ṭ
17	ظ	ẓ
18	ع	'
19	غ	g
20	ف	f
21	ق	q
22	ك	k
23	ل	l
24	م	m
25	ن	n
26	و	w
27	ه	n
28	ء	'
29	ي	y

2. Vokal Pendek

..َ .. = a كَتَبَ kataba
 ..ِ .. = i سِئِلَ suila
 ..ُ .. = u يَذْهَبُ yaẓhabu

3. Vokal Panjang

اَ .. = a قَالَ qala
 اِي .. = i قِيلَ qila
 اُو .. = u يَقُولُ yaqulu

4. Diftong

أَيَّ = ai كَيْفَ kaifa
 أَوْ = au حَوْلَ haula

Catatan :

Kata sandang [al-] pada bacaan syamsiyyah atau qomariyyah ditulis [al-] secara konsisten supaya selaras dengan teks arabnya.

KATA PENGANTAR

Segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena atas rahmat, taufik dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga skripsi ini yang berjudul “Analisis Penerapan Collateral Pada Pembiayaan Musyarokah Prespektif Fatwa DSN MUI No: 08/DSN-MUI/IV/2000 (Studi Kasus di BPRS Saka Dana Mulia Kantor Kas Mayong)” dapat selesai dengan baik dan lancar.

Dalam proses penyusunannya, skripsi ini melibatkan kontribusi dari berbagai pihak yang telah memberikan dukungan dan motivasi secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu berkaitan dengan hal tersebut dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih sedalam-dalamnya kepada pihak-pihak tersebut khususnya kepada:

1. Dr. H. Sa’dullah Assa’idi, M. Ag, selaku Rektor Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
2. Dr. Mayadina Rohmi Musfiroh, S.H.I., M.A, selaku Dekan Fakultas Syari’ah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Jepara.
3. Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H, selaku pembimbing 1 yang telah membimbing dan mengarahkan sehingga terselesaikannya skripsi ini.
4. Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy, selaku pembimbing 2 yang telah mengorbankan waktu untuk mengoreksi tulisan dan materi yang ada dalam skripsi ini.
5. Miswan Ansori, S.E., M.B.A, selaku penguji 1 yang telah memberikan kelancaran untuk melanjutkan ke tahap skripsi.
6. Cahyaning Budi Utami, Spd., M.A, selaku penguji 2 yang telah mengoreksi dan menyetujui skripsi.
7. Segenap Dosen Fakultas Syari’ah dan Hukum Universitas Islam Nahdlatul Ulama Jepara.
8. Muklis Arifiyanto, selaku Direktur BPRS Saka Dana Mulia Kantor Kas Mayong yang telah memberikan izin penelitian sehingga penelitian berjalan lancar.
9. Kedua orang tua penulis (Qosim Suhaifi dan Indah Rubiyanti), kakak penulis (Inaka Amalia Chasanah dan Anton Sudarjo) serta adik penulis (Faldina Auliza dan Neysella Vadhila) yang senantiasa memberikan restu kepada penulis selama studi dan dalam penulisan skripsi, serta selalu memberikan motivasi maupun dukungan moral dan materil.
10. Suami tercinta Ade Rohman yang sudah memberikan cinta kasih sayang sepenuh hati, dukungan moral dan meteril, yang sudah memberikan kebahagiaan penuh dengan menitipkan malaikat kecil pertama yang sedang di kandung penulis.

11. Alifia Rosyada, selaku sahabat dari semester pertama hingga akhir yang sudah berbagi suka maupun duka dengan penulis.
12. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu, yang telah membantu penulis sehingga terselesaikannya skripsi ini.

Akhirnya, penulis berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu penulis selama ini. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat berguna dan bermanfaat bagi semua pihak.

Jepara, 7 September 2022
Penulis,

Anisa Haniyah
181420000271

MOTTO

“Tujuan pendidikan itu untuk mempertajam kecerdasan, memperkukuh kemauan serta memperhalus perasaan”

-Tan Malaka-

ABSTRAK

Judul : ANALISIS PENERAPAN COLLATERAL PEMBIAYAAN MUSYAROKAH DI BPRS SAKA DANA MULIA KANTOR KAS MAYONG JEPARA MENURUT DSN MUI NO: 08/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG MUSYAROKAH

Penulis : Anisa Haniyah
NIM : 181420000271
PRODI : Perbankan Syariah
Pembimbing 1: Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H.
Pembimbing 2: Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy.
Penguji 1 : H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.
Penguji 2 : Mayadina Rohmi Musfiroh, S.H.I., M.A.
Tanggal Sidang : 26 Oktober 2022

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui, penerapan *collateral* pembiayaan *musyarokah* di BPRS Saka Dana Mulia Kantor Kas Mayong Jepara saat ini menurut DSN MUI No. 08/DSN-MUI/IV/2000 tentang musyarokah, kendala-kendala penerapan *collateral* pada pembiayaan *musyarokah* yang berpengaruh terhadap keputusan pembiayaan di BPRS Saka Dana Mulia Kantor Kas Mayong, pembiayaan *musyarokah* di BPRS Saka Dana Mulia Kantor Kas Mayong menurut DSN MUI No. 08/DSN-MUI/IV/2000 di masa yang akan datang.

Skripsi ini merupakan jenis penelitian lapangan (*field research*). Penelitian menggunakan sumber data primer dan sekunder yang diperoleh melalui metode wawancara dan dokumentasi. Penelitian ini menggunakan metode analisis deskriptif kualitatif. Berdasarkan data sekunder dan data primer. Hasil penelitian yang ditemukan yaitu *pertama* bahwa penerapan *collateral* pembiayaan musyarokah di BPRS Saka Dana Mulia Kantor Kas Mayong Jepara saat ini belum sesuai pada DSN MUI No. 08/DSN-MUI/IV/2000 tentang musyarokah, *kedua* yaitu kendala-kendala penerapan *collateral* pada pembiayaan musyarokah yang berpengaruh terhadap keputusan pembiayaan di BPRS Saka Dana Mulia Kantor Kas Mayong yang tidak sesuai karena kelengkapan jaminan yang harus menyertakan dokumen sehingga memberatkan pihak nasabah yang kekurangan modal dikarenakan perhitungan dari jaminan, *ketiga* yaitu pembiayaan musyarokah di BPRS Saka Dana Mulia Kantor Kas Mayong menurut DSN MUI No. 08/DSN-MUI/IV/2000 di masa yang akan datang diharapkan bisa lebih mempertimbangkan tentang keberadaan jaminan di pembiayaan musyarokah karena pembiayaan musyarokah sifatnya kepercayaan.

Kata Kunci: Collateral, Musyarokah, Fatwa DSN-MUI.

ABSTRAK

Title : ANALISIS PENERAPAN COLLATERAL PEMBIAYAAN MUSYAROKAH DI BPRS SAKA DANA MULIA KANTOR KAS MAYONG JEPARA MENURUT DSN MUI NO: 08/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG MUSYAROKAH

Writer : Anisa Haniyah

NIM : 181420000271

Study Program: Perbankan Syariah

Mentor One : Dr. Wahidullah, S.H.I., M.H.

Mentor Two : Faiqul Hazmi, S.E.I., M.E.Sy.

Examiner one : H. Miswan Ansori, S.E., M.B.A.

Examiner two : Mayadina Rohmi Musfiroh, S.H.I., M.A.

Trial Date : 26 Oktober 2022

This study aims to determine, application of collateral for musyarokah financing in BPRS Saka Noble Funds at the current Jepara Cash Office according to DSN MUI No: 08/DSN-MUI/IV/2000 concerning musyarokah, constraints on the application of collateral in musyarokah financing that affect financing decisions at BPRS Saka Dana Mulia Mayong cash office, musyarokah financing at BPRS saka noble fund Mayong cash office according to DSN MUI No: 08/DSN-MUI/IV/2000 in the future.

This thesis is a type of field research (field research). The research uses primary and secondary data sources obtained through interviews and documentation. This research uses descriptive qualitative analysis method. Based on the secondary data and primary data obtained by the researcher. The results of the research found are first that the application of collateral for musyarokah financing at BPRS Saka Dana Mulia at the Myong Jepara Cash Office is currently not in accordance with DSN MUI No: 08/DSN-MUI/IV/2000 concerning Musyarokah, the second is the constraints on collateral application in musyarokah financing that affect financing decisions at BPRS Saka Funds Noble Mayong Cash Office which is not appropriate because of the completeness of the guarantee that must include documents so that it is burdensome for the customer who lacks capital due to the calculation of the guarantee, The third is musyarokah financing at BPRS saka noble funds mayong cash office according to DSN MUI No: 08/DSN-MUI/IV/2000 in the future it is hoped that in the future it is expected to be more considerate about the existence of guarantees in musyarokah financing because musyarokah financing is trust.

Keywords : Collateral, Musyarokah, DSN-MUI Fatwa

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN PROPOSAL SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
NOTA PEMBIMBING SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
PENGESAHAN SKRIPSI	Error! Bookmark not defined.
TRANSLITERASI.....	ii
KATA PENGANTAR	vi
MOTTO.....	viii
ABSTRAK	ix
ABSTRAK.....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR SINGKATAN	xv
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Dan Manfaat Penelitian.....	5
D. Kajian Pustaka.....	6
E. Kerangka Teori.....	9
F. Metode Penelitian.....	10
G. Sistematika Penulisan.....	13
BAB II LANDASAN TEORI.....	16
A. Collateral	16
B. Pembiayaan	18
C. Pembiayaan Musyarakah.....	21
D. Fatwa DSN No: 08/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Musyarakah.....	24
BAB III OBJEK PENELITIAN.....	25
A. Sejarah Berdirinya PT. BPRS Saka Dana Mulia Kantor Kas Mayong	25
B. Profil, Visi dan Misi	25

C.	Struktur Organisasi PT. BPRS Saka Dana Mulia Kantor Kas Mayong	26
D.	Tugas Kepegawaian	26
E.	Produk-produk BPRS Saka Dana Mulia Kantor Kas Mayong	27
F.	Skema Pembiayaan Musyarokah di BPRS Saka Dana Mulia Kantor Kas Mayong Jepara	28
BAB IV ANALISIS DATA		30
A.	Penerapan Collateral pembiayaan Musyarokah di BPRS Saka Dana Mulia Kantor Kas Mayong Jepara Saat Ini Menurut DSN MUI No: 08/DSN- MUI/IV/2000 Tentang Musyarokah	30
B.	Kendala-kendala Penerapan Collateral Pada Pembiayaan Musyarokah Yang Berpengaruh Terhadap Keputusan Pembiayaan Di BPRS Saka Dana Mulia Kantor Kas Mayong	36
C.	Pembiayaan Musyarokah Di BPRS Saka Dana Mulia Kantor Kas Mayong Menurut DSN MUI No. 08/DSN-MUI/IV/2000 Di Masa Yang Akan Datang	37
BAB V PENUTUP		41
A.	Kesimpulan	41
B.	Saran	42
DAFTAR PUSTAKA		43
LAMPIRAN 1 : SURAT KETERANGAN SUDAH MELAKUKAN PENELITIAN		46
LAMPIRAN 11 : PANDUAN WAWANCARA		47
LAMPIRAN 111 : FOTO SUMBER DATA		50
RIWAYAT HIDUP		52

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Data Nasabah BPRS Saka Dana Mulia Kantor Kas Mayong	2
Tabel 1.2 Penelitian Terdahulu	6
Tabel 4.1 Analisis Usaha Anggota Pembiayaan Musyarokah di BPRS Saka Dana Mulia Kantor Kas Mayong	31

DAFTAR GAMBAR

Gambar 01 Wawancara dengan Direktur BPRS Saka Dana Mulia Kantor Kas Mayong	50
Gambar 02 Brosur BPRS Saka Dana Mulia Kantor Kas Mayong.....	51

DAFTAR SINGKATAN

- BPRS : Bank Pembiayaan Rakyat Syariah
- BI : Bank Indonesia
- PLS : *Profit and Lossharing*
- DSN : Dewan Syariah Nasional
- LKS : Lembaga Keuangan Syariah
- APHT : Akta Pemberian Hak Tanggungan
- PPAT : Pejabat Pembuat Akta Tanah
- BUK : Bank Umum Konvensional
- UUS : Unit Usaha Syariah
- KPR : Kredit Kepemilikan Rumah
- BPKB : Bukti Pemilikan Kendaraan Bermotor
- BEI : Bursa Efek Indonesia
- MUI : Majelis Ulama Indonesia
- NAP : Nota Analisa Pembiayaan
- CS : *Customer Service*
- AO : *Account Officer*