ANALISIS PEMBIAYAAN AL-MUSYARAKAH SISTEM BAGI HASIL PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI

SKRIPSI

Program Studi Akuntansi

Nama : **VEMBI EKA FATMA SARI**

NIM : **03202-112**

UNIVERSITAS

MERCU BUANA

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS MERCU BUANA

JAKARTA

2006

ANALISIS PEMBIAYAAN AL-MUSYARAKAH SISTEM BAGI HASIL PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar SARJANA EKONOMI
Program Studi Akuntansi

Nama : **VEMBI EKA FATMA SARI**
NIM : **03202-112**

UNIVERSITAS
MERCU BUANA

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA
2006

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

N a m a	:	**VEMBI EKA FATMA SARI**
N I M	:	**03202-112**
Program Studi	:	**AKUNTANSI**
Judul Skripsi	:	**ANALISIS PEMBIAYAAN AL MUSYARAKAH SISTEM BAGI HASIL PADA PT. BANK SYARIAH MANDIRI.**

Disahkan Oleh :

Pembimbing

(Syahril Djaddang. SE. Ak. MSi)
Tanggal : 6/11/06.

Dekan,

(Drs. Hadri Mulya. MSi)
Tanggal :

Ketua Jurusan Akuntansi

(H. Sabarudin Muslim. SE. MSi)
Tanggal : 8/11/06

KATA PENGANTAR

Dengan penuh rasa Syukur Kehadirat Allah SWT. Atas Rahmat dan petunjuk-Nya dimana atas izin-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini yang merupakan syarat akhir dalam menyelesaikan studi di Universitas MERCU BUANA Jakarta Barat. Skripsi ini disusun berdasarkan hasil peninjauan dan pengamatan yang dilakukan pada PT. Bank Syariah Mandiri khususnya mengenai Pembiayaan Al Musyarakah serta ditambah dengan materi-materi yang diterima pada masa perkuliahan dan refisi-refisi yang mendukung kelengkapan skripsi ini.

Tiada kata lain yang dapat penulis ucapkan salain rasa terima kasih yang mendalam dan secara umum kepada pihak-pihak yang telah membantu memberikan dorongan, bimbingan serta motivasi yang besar sehingga penulisan skripsi dapat terselesaikan. Tanpa pihak-pihak yang terlibat dalam penyusunan skripsi ini secara khusus penulis ucapkan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Hadri Mulya, SE. M. Si. Selaku Dekan Fakultas Ekonomi
2. Bapak Sabarudin Muslim, SE. M. Si. Selaku Ketua Jurusan Akuntansi
3. Bapak Syahril Djaddang, SE. Ak. M. Si. Pembimbing Skripsi, atas segala bimbingan, bantuan dan masukkan yang telah diberikan kepada penulis sampai terselesaikannya skripsi ini.
4. Bapak / Ibu Dosen di Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana, atas bantuan dan kerjasamanya yang sangat menunjang penulis dalam menyelesaikan skripsi ini.

5. Seluruh Staff Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana, atas bantuan dan kerjasamanya sehingga skripsi ini dapat terselasaikan.
6. Bapak Pimpinan Beserta Staff PT. Bank Syariah Mandiri yang telah banyak memberi masukan dan membantu memberikan informasi yang penulis butuhkan selama melakukan penelitian.
7. Bapak dan Mamah tercinta, yang tidak putus-putusnya memberikan doa, nasehat, semangat, bimbingan dan cintanya kepada mbak Embi hingga terselesaikannya skripsi ini.
8. Adikku yang tersayang Tusi Dwi Sukmasari yang tidak bosan-bosannya memberikan doa, semangat, bantuan dan dukungan kepada mbak Embi untuk terselesaikannya skripsi ini.
9. Semua Saudara dan Kerabat yang telah memberikan doa dan semangat kapada penulis.
10. Mas Abee yang telah memberikan doa yang tak henti-hentinya, dukungan, semangat, motivasi, bimbingan, perhatian, dan telah memberikan sayangnya sampai kapan pun kepada ku.
11. Sahabat sekaligus saudaraku CuniL yang telah mendengarkan keluh kesahku, memberikan doa, semangat, bantuan, dukungan, dan masukan, kepada penulis hingga terselesaikannya skripsi ini.
12. Teman sekaligus saudaraku Irma, Sri, Marta, Renta, Pamungkas, Muel, Iyan, Aris, Juni, Indra yang telah memberikan, doa, semangat dukungan dan telah memberikan warna dalam hidupku sampai terselesaikannya skripsi ini.

13. Yossi Andini dan Ardian teman seperjuangan mengerjakan skripsi yang telah memberikan semangat, bantuan dan dukungannya kepada penulis.
14. Seluruh teman-teman di Universitas Mercu Buana khususnya angkatan 2002 yang telah memberikan semangat dan dukungan kepada penulis hingga terselesaikannya skripsi ini.

Semoga segala budi baik dari semua pihak tersebut di terima oleh Allah SWT. Dan mendapatkan pahala yang berlipat ganda dari-Nya. Amien.

Akhirnya, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi pembaca dan semua pihak yang memerlukannya. Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna sehubungan dengan bebagai keterbatasan kemampuan penulis, baik kemampuan akademik maupun kemampuan teknik penulisan. Sehubungan dengan itu, penulis sangat mengharapkan kritik membangun, saran, dan masukan dari pembaca demi kesempurnaan skripsi ini. Terima kasih.

Jakarta, 09 Oktober 2006

Penilis,

VEMBI EKA FATMA SARI

DAFTAR ISI

Halaman

KATA PENGANTAR i

DAFTAR ISI iv

DAFTAR TABEL vii

DAFTAR LAMPIRAN viii

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah 1

B. Perumusan Masalah 4

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian 5

BAB II LANDASAN TEORITIS

A. Pembiayaan Al-Musyarakah 6

1. Pengertian 6

a. Pembiayaan 6

b. Al- Musyarakah 7

2. Landasan Hukum Al-Musyarakah 9

a. Al Quran 9

b. Hadis 10

c. Ijma 10

3. Macam-Macam Al-Musyarakah 10

a. Syirkah Al Amlak 10

b Syirkah Al Uqud 12

4. Rukun dan Syarat Al-Musyarakah 18

a. Rukun Al Musyarakah 18

b. Syarat Al Musyarakah 19

5. Manfaat Al-Musyarakah 20

6. Aturan Pembagian Keuntungan dan Pertanggungjawaban Kerugian 21

7. Sebab Berakhirnya Al-Musyarakah 21

B. Bagi Hasil

1. Pengertian Bagi Hasil 23

2. Klasifikasi Sistem Bagi Hasil 24

3. Lima Kriteria Nasabah (5C) 25

BAB III METODOLOGI PENELITIAN

A. Gambaran Umum PT. Bank Syariah Mandiri 27

B. Metodologi Penelitian 38

C. Metode Pengumpulan Data 38

D. Definisi Operasional Variabel 39

E. Metode Analisis Data 40

BAB IV ANALISIS HASIL DAN PEMBAHASAN

A. Prosedur Pembiayaan Al-Musyarakah

1. Permohonan Pembiayaan 41

2. Investigasi atau Penyelidikan 43
3. Analisa atau Penilaian 44
4. Persetujuan 49
5. Realisasi Pembiayaan 50
6. Monitoring 51
7. Pemeriksaan Ulang 51
B. Sistem Bagi Hasil Pada Pembiayaan Musyarakah 53
C. Nisbah Bagi Hasil 54
D. Analisa Bagi Hasil 54

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan 59
B. Saran 60

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

Gambar 1 Struktur Organisasi Perusahaan..... 34

Gambar 2 Prosedur Pembiayaan Al-Musyarakah..... 52

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Neraca Bank Syariah Mandiri per Maret 2006 dan 2005

Lampiran 2 Laporan Laba Rugi

Lampiran 3 Akad Pembiayaan al Musyarakah

Lampiran 4 Pengumpulan dan Verifikasi Data

Lampiran 5 Surat Permohonan Pembiayaan