

**ANALISIS PRINSIP SYARIAH TERHADAP  
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH (Studi Kasus  
BMT UGT Nusantara Banjarmasin)**

**SKRIPSI**

**OLEH**

**KHAIRIN NISA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
BANJARMASIN  
2025**

**ANALISIS PRINSIP SYARIAH TERHADAP  
PEMBIAYAAN MUSYARAKAH (Studi Kasus  
BMT UGT Nusantara Banjarmasin)**

**SKRIPSI**

Diajukan kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
untuk Memenuhi Sebagian Syarat  
Guna Mencapai Gelar Sarjana  
dalam Ilmu Ekonomi Syariah

Oleh  
**Khairin Nisa**  
**180105020203**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM  
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH  
BANJARMASIN  
2025 M / 1446 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Khairin Nisa  
NIM : 180105020203  
Tempat/Tgl.Lahir : Pandahan, 12 november 1999  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang saya tulis ini benar-benar merupakan karya saya sendiri, bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya akui sebagai tulisan atau pikiran saya sendiri. Jika di kemudian hari terbukti ia merupakan duplikat, tiruan, plagiat atau dibuat oleh orang lain secara keseluruhan atau sebagian besar, maka skripsi/makalah dan gelar yang diperoleh karenanya batal demi hukum.

Banjarmasin, 25 Juni 2025

Yang membuat pernyataan,



Khairin Nisa



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN**  
**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM**

Jalan A. Yani Km. 4.5 Telp. (0511) 6783434;6777955 Banjarmasin 70235  
e-mail: febi@uin-antasari.ac.id/febi.uinantasari@gmail.com,com website: [www.febi.uin.antasari.ac.id](http://www.febi.uin.antasari.ac.id)

**SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI**  
**Nomor : B- 277 /Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06 /2025**

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Khairin nisa  
NIM : 180105020203  
Jurusan : Perbankan Syariah  
Analisis prinsip syariah terhadap pembiayaan musyarakah (studi kasus: BMT UGT Nusantara  
Judul : Banjarmasin)

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

**BEBAS PLAGIASI**  
Dengan Presentasi Plagiat 14 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.



Banjarmasin, 26 Juni 2025

Ketua Jurusan

Faah El Wafa

## PERSETUJUAN

**Skripsi yang berjudul** : Analisis Prinsip Syariah Terhadap Pembiayaan Musyarakah (Studi Kasus: BMT UGT Nusantara Banjarmasin)

**Ditulis oleh** : Khairin Nisa

**N I M** : 180105020203

**Fakultas** : Ekonomi dan Bisnis Islam

**Program** : Strata Satu (S-1)

**Program Studi** : Perbankan Syariah

**Tahun Akademik** : 2024/2025

**Tempat dan tanggal lahir** : Pandahan, 12 november 1999

**Alamat** : Jl A Yani km 28 Desa Pandahan RT.008 RW.002  
kecamatan bati-bati kabupaten Tanah laut

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antsari Banjarmasin.

Banjarmasin, 25 Juni 2025

Mengetahui,  
Ketua Program Studi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam  
UIN Antasari Banjarmasin,



Faqih El Wafa  
NIP. 9900523201801100

Pembimbing Akademik

A handwritten signature in black ink, appearing to be 'Dra. Hj. Faridah, M.H.I.', written over the printed name.

Dra. Hj. Faridah, M.H.I  
NIP. 196110071988932001

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "Analisis Prinsip Syariah Terhadap Pembiayaan Musyarakah (Studi Kasus: BMT UGT Nusantara Banjarmasin)", ditulis oleh Khairin Nisa, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari: Rabu

Tanggal: 09 juli 2025

Dinyatakan LULUS dengan predikat: A (3.75)

Dekan Fakultas Ekonomi dan



### TIM PENGUJI

Nama	Tanda Tangan
1. Dra. Hj. Faridah, M.H.I (Ketua)	1.
2. Difi Dahliana, S.E.I., M.E.I (Anggota)	2.
3. Dr. Radiansyah, S.Ag., M.Pd. I. (Anggota)	3.
4. Muhammad saleh, S. IP, SH, MA (Sekertaris)	4.

## ABSTRAK

Khairin Nisa. 2025. *Analisis Prinsip Syariah Terhadap Pembiayaan Musyarakah (Studi Kasus: BMT UGT Nusantara Banjarmasin)*". Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam. Pembimbing: Dra. Hj. Faridah, M.H.I

**Kata Kunci:** Analisis, Prinsi Syariah, Pembiayaan Musyarakah.

Pembiayaan musyarakah merupakan salah satu bentuk kerja sama dalam perbankan syariah yang menekankan prinsip bagi hasil dan partisipasi aktif kedua belah pihak dalam pengelolaan usaha. Namun dalam praktiknya, pelaksanaan akad ini seringkali hanya dijalankan secara formal tanpa keterlibatan langsung lembaga pembiayaan dalam kegiatan usaha. Penelitian ini dilakukan untuk menganalisis sejauh mana implementasi prinsip syariah dalam pembiayaan musyarakah di BMT UGT Nusantara Banjarmasin.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan metode pengumpulan data melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi. Subjek penelitian adalah kepala cabang dan staf terkait di BMT UGT Nusantara Banjarmasin dan kepala bagian simpanan dan pembiayaan. Teknik analisis data dilakukan melalui tiga tahapan, yaitu reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan/verifikasi.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan akad musyarakah di BMT UGT Nusantara Banjarmasin telah sesuai dengan prinsip syariah secara formal, terutama dalam hal ijab dan qabul serta kesepakatan nisbah bagi hasil. Namun dalam praktiknya, pengelolaan usaha sepenuhnya dilakukan oleh nasabah tanpa partisipasi aktif dari pihak BMT, yang seharusnya menjadi bagian penting dalam prinsip musyarakah. Meski demikian, pembagian keuntungan dan kerugian tetap dilakukan secara proporsional sesuai kontribusi modal, sebagaimana diatur dalam Fatwa DSN-MUI No. 08/DSN-MUI/IV/2000. Hal ini menunjukkan bahwa meskipun implementasinya belum ideal, akad musyarakah di BMT UGT Nusantara Banjarmasin masih berada dalam koridor prinsip syariah.

## **MOTTO**

“Barang siapa bertawakkal kepada Allah, maka Allah akan memberikan kecukupan padanya dan sesungguhnya Allah lah yang akan melaksanakan urusan (yang dikehendakin-Nya)” (QS. Ath-Thalaq: 3)



## **PERSEMBAHAN**

Kupersembahkan dengan segenap cinta dan doa

Karya yang sederhana ini untuk:

Kedua Orang Tua ku tercinta,

Ayah dan mama yang telah membesarkanku, medidik dan membimbingku dengan cinta dan kasih sayang, yang selalu mendoakan disetiap usaha dan langkah ku.

Dan selalu menjadi semangat untuk ku.

Sahabat-sahabatku,

Terimakasih untuk segala bentuk dukungan, motivasi serta bantuan yang tidak ada habisnya dan tidak terhitung banyaknya.

Dosen pembimbing dan Penguji yang sangat berjasa

Almamamater tercinta,

Universitas Islam Antasari Banjarmasin

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi kata Arab ke dalam huruf Latin dalam skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Tanggal 22 Januari 1988 Nomor 157/1987 dan 0593/1987.

### I. 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	ḥa'	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha'	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	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	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍaḍ	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa'	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa'	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	waw	w	we
ه	ha'	h	ha
ء	hamzah	`	apostrof
ي	ya'	y	ye

## II. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

مكَبِّر	Ditulis	<i>mutakabbir</i>
الْقُدُوس	Ditulis	<i>al-qudus</i>

## III. Ta' marbutah di akhir kata

a. Bila dimatikan ditulis *h*

جامعة	ditulis	<i>jami'ah</i>
مكتبة	ditulis	<i>maktabah</i>

(ketentuan ini tidak diperlukan untuk kata-kata Arab yang sudah terserap dalam bahasa Indonesia, seperti salat, surat, ayat, zakat dan zebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

b. Bila diikuti dengan kata sandang 'al' serta bacaan kedua terpisah, maka ditulis dengan *h*

المكتبة الجميلة	ditulis	<i>al-maktabah al-jamilah</i>
-----------------	---------	-------------------------------

#### IV. Vokal pendek

اَ	fathah	ditulis	<i>a</i>
اِ	kasrah	ditulis	<i>i</i>
اُ	dammah	ditulis	<i>u</i>
شَكَرَ	fathah	ditulis	<i>syakara</i>
قَرَأَ	kasrah	ditulis	<i>quri'a</i>
يَنْطِقُ	dammah	ditulis	<i>yantiqu</i>

#### V. Vokal panjang

1	fathah + alif كاملة	ditulis ditulis	<i>a</i> <i>kamilah</i>
2	fathah + ya mati صلى	ditulis ditulis	<i>a</i> <i>salla</i>
3	kasrah + ya mati شديد	ditulis ditulis	<i>i</i> <i>syadid</i>
4	dammah + wawu mati صدر	ditulis ditulis	<i>u</i> <i>}udur</i>

#### VI. Vokal rangkap

1	fathah + ya mati رويد	ditulis ditulis	<i>ai</i> <i>ruwaidun</i>
2	fathah + wawu mati و فرعون ذي الأوتاد	ditulis ditulis	<i>au</i> <i>wa fir'auna zi al-autad</i>

#### VII. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أَنْتُمْ أَشَدُّ خَلْقًا	ditulis	<i>a'antum asyaddu khalqan</i>
--------------------------	---------	--------------------------------

### VIII. Kata sandang alif+lam

a. Bila diikuti huruf *Qamariyyah*

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'an</i>
الكتاب	ditulis	<i>al-kitab</i>

b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan *diidgamkan*

الصبح	ditulis	<i>as-subhu</i>
الساهرة	ditulis	<i>as-sahirah</i>

### IX. Penulisan Kata-Kata Dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya dengan menulis penulisannya

بر الوالدين	ditulis	<i>birru al-walidaini</i>
إذا الشمس	ditulis	<i>Iza asy-syamsu</i>

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah mampu menyelesaikan tugas dalam menyusun skripsi yang berjudul **“Analisis Prinsip Syariah Terhadap Pembiayaan Musyarakah (Studi Kasus: BMT UGT Nusantara Banjarmasin)”**, sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga, dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak prof Dr. H. Mujiburrahman, MA. Selaku retor Univeritas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Dr. H. Sukarni, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Bisnis Islam UniversitasIslam Negeri Antasari Banjarmasin.
3. Bapak Faqih El Wafa SHI. M.S.I dan Bapak Yusuf Asyahri,S.E., M.E. selaku Ketua dan Sekretaris program studi Perbankan Syariah , Fakultas Ekonomi Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin.
4. Bapak Dr. Mahmud Yusuf, M.SI selaku Dosen Penasehat Akademik dan Pembimbing Skripsi yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi penulis.
6. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.

Semoga Allah SWT., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait. Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah SWT, semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan hukum Islam, Aamiin.

Banjarmasin, 25 Juni 2025

Penulis

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	<b>i</b>
<b>HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN</b> .....	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PERSTUJUAN</b> .....	<b>iii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK</b> .....	<b>v</b>
<b>MOTTO</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERSEMBAHAN</b> .....	<b>vii</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-Indonesia</b> .....	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar belakang .....	1
B. Rumusan masalah.....	6
C. Tujuan penelitian .....	6
D. Manfaat penelitian .....	6
E. Defenisi operasional .....	7
F. Sistematika pembahasan.....	8
<b>BAB II LANDASAN TEORI</b> .....	<b>8</b>
A. Penelitian terdahulu .....	10
B. Pembiayaan musyarakah .....	11
C. Pengertian akad Musyarakah mutanaqisah.....	12
D. Landasan hukum musyaraka .....	13
E. Penerapan Musyarakah Dalam Perbankan Syariah .....	15
F. Tujuan Dan Manfaat Musyarakah .....	19
G. Skema Musyarakah .....	19
H. Pembiayaan di bank Syariah. . .	22
I. Fatwa DSN tentang Musyarakah.....	28
<b>BAB III METODE PENELITIAN</b> .....	<b>34</b>
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian .....	33
B. Lokasi Penelitian .....	33
C. Subjek dan Objek penelitian.....	34
D. Pendekatan penelitian .....	34
E. Jenis Data dan Sumber Data.....	36
F. Teknik pengumpulan Data .....	36
G. Teknik Analisis Data .....	38
<b>BAB IV PENYAJIAN DATA DAN ANALISIS DATA</b> .....	<b>41</b>
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian .....	41
B. Penyajian Data .....	53
C. Analisis Data .....	64



<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>70</b>
A. Simpulan .....	70
B. Saran.....	71
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>72</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>77</b>
<b>RIWAYAT HIDUP .....</b>	<b>90</b>