BAB I

PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Peneletian

Membahas tentang bank syariah tidak lengkap apabila kita tidak mengetahuai pengertian bank syariah. Bank syariah menurut undang-undang No.10 tahun 1998: "bank syariah adalah Bank yang melaksanakan kegiatan usahanya berdasarkan prinsip syariah yang dalam kegiatannya memberikan jasa dalam lalu lintas perbankan". Perbankan syariah di masa sekarang ini sedang mengalami peningkatan atau dapat disebut dalam masa keemasannya, terbukti dari banyaknya bank yang berlandaskan syariah di indonesia. Bank-bank tersebut menjalankan prisip syariah sesuai dengan ketentuanya sehingga mereka bisa mendapatkan calon yang nasabah yang cukup baik. Dilihat dari sisi itu bank-bank syariah mempunyai kemampuan yang cukup baik dalam memasarkan produk-produk yang mereka punya. Sebut saja pembiayaan, produk bank syariah yang paling memberikan masukan dana pada bank yang sangat besar.

Definisi pembiyaan berdasarkan perubahan atas Undang-undang No.7 tahun 1992 tentang perbankan, Pasal 1 ayat 12 : "Pembiayaan berdasarkan prinsip syariah adalah peneyedian uang atau tagihan yang dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak yang dibiayai untuk mengembalikan uang atau tagihan tersebut setelah jangka waktu tertentu dengan imbalan atau bagi hasil". Pada dasarnya

pelaksanaan hampir sama dengan kredit pada bank konvensional, hanya saja bank syariah mempunyai prinsip sendiri dalam menjalankan usahanya ini.

Pembiayaan ada beberapa jenis, seperti pembiayaan mudharabah dengan sistem jual beli, ijarah sewa barang, rahn akad penyerahan barang atau harta nasabah sebagai jaminan. Pembiayaan tersebut ada ketentuannya dan batas dari dan pembiayaan itu berbeda-beda. Terkadang pembiayaan yang sudah dipastikan lancar akan tiba-tiba mancet di perjalanan saat membayar pembiaayaan.

Ada pembiayaan yang belum di bahas yaitu pembiayaan musyarakah. Pembiayaan musyarakah adalah akad yang terjadi diantara para pemilik modal (mitra musyarakah) yang menggabungkan modal dan melakukan usaha secara bersama dalam suatu kemitraan dengan pembagian keuntungan sesuai dengan kesepakatan sedangkan kerugian ditanggung secara proporsional sesuai dengan kontribusi modal.

Pembiayaan musyarakah pada PT.BPRS Ishlahul Ummah dari tahun ke tahun terjadi turun naik. Seharusnya apabila pembiayaaan itu sehat akan selalu ada peningkatan dari setiap tahun nya, dikarenakan semakin meningkatnya pendapatan dan semakin besar nya dana untuk memberikan pembiayaan musyarakah. Ada faktor-faktor yang menyebabkan terhambatnya pembiayaan berjalan dengan baik bisa menjadi kendala dalam menjalankan proses pembiayaan musyarakah. Bisa dilihat dari tabel 1.1 tentang pembiayaan musyarakah tahun 2008 sampai tahun 2012 adalah sebagai berikut :

Tabel 1.1

Pembiayaan Musyarakah pada PT. BPRS Ishalahul Ummah

Tahun	Pembiayaan Musyarakah
2008	Rp. 618.000.000
2009	Rp. 603.000.000
2010	Rp. 970.087.500
2011	Rp. 661.000.000
2012	Rp. 763.500.000

Sumber : Laporan Keuangan PT.BPRS Ishalahul Ummah tahun 2008-2012

Dilihat laporan keungan dari PT.BPRS Ishlahul Ummah tahun 2008 sampai tahun 2012 terjadi penurunan dan kenaikan yang signifikan. Bisa di lihat tahun 2008 sebesar Rp. 618.000.000 menurun pada Tahun 2009, sebaliknya di tahun 2010 pembiyaan mengalami kenaikan yang fantastis, yaitu besarnya adalah Rp. 970.087.500. pada tahun 2011 pembiayaan kembali menurun kembali dan turunya pun cukup besar. Tahun 2012 pemibayaan kembali meningkat. Menurut Ibu Liliek salah satu pegawai di PT. BPRS Ishlahul Ummah, naik turunya suatu pembiayaan pada setiap tahunnya dikarenakan tergantung pada minat nasabah dalam melaksanakan pembiayaan musyarakah tersebut. Semakin banyak yang mengajukan pembiayaan maka semakin banayak pula dana yang akan dikeluarkan untuk pembiayaan musyarakah, juga sebaliknya.

Maka berdasarkan latar belakang diatas penulis tertarik untuk melakukan penelitian pada PT. BPRS Ishalahul Ummah dengan judul **"ANALISIS**

PERKEMBANGAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH PADA PT BPRS ISHLAHUL UMMAH KOTA CIMAHI (PERIODE TAHUN 2008-2012)"

1.2 Indetifikasi dan Rumusan Masalah

1.2.1 Identifikasi Masalah

Berdasarkan permasalahan yang telah dipaparkan tentang BPRS dan pembiayaan musyarakah, maka identifikasi masalah dalam penelitian ini adalah tidak stabil nya besar pembiayaan yang di keluarkan PT BPRS Ishalahul Ummah sehingga menjadi tanda tanya dalam pembiayaan tersebut. Mengetahui pembiayaan musyarakah tersebut akan menjadi bahan pertibangan masyarakat.

1.2.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan identifikasi masalah dalam penelitian ini, maka rumusan masalah dalam penelitian ini adalah sebagai berikut :

1. Bagaimana perkembangan pembiayaan musyarakah pada PT BPRS Ishlahul Ummah.
2. Bagaimana analisis pembiayaan musyarakah pada PT BPRS Ishalahul Ummah.

1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian

1.3.1 Maksud Penelitian

Adapun maksud dari penelitian ini adalah untuk memperoleh data dan informasi yang berhubungan dengan mengenai pembiayaan musyarakah, dan

mengetahui perkembangan pembiayaan musyarakah pada PT BPRS Ishalahul Ummah.

1.3.2 Tujuan Penelitian

Adapun tujuan penelitian ini yaitu :

1. Untuk mengetahui perkembangan pembiayaan musyarakah pada PT BPRS Ishlahul Ummah.
2. Untuk menganalisis pembiayaan musyarakah pada PT BPRS Ishlahul Ummah.

1.4 Keguanaan Penelitian

Kegunaan penelitian ini diharapkan dapat berguna bagi berbagai pihakantara lain :

a. Kegunaan Praktis

1. Bagi PT BPRS Ishlahul Ummah

   Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan masukan bagi perusahaan untuk pengambilan keputusan terutama mengenai pembiayaan musyarakah pada perusahaan, juga sebagai alat bantu bagi para pengurus dalam pengelolaan keuangan dimana penulis melakukan penelitian.

2. Bagi Lembaga Lain

   Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan masukan bagi lembaga lain yang ingin membuat Tugas Akhir dengan topik yang sama, khususnya program studi Keuangan dan Perbankan.

b. Keguanaan Akademis

1. Bagi Peneliti

   Memahami, menambah pengetahuan wawasan dan pengalaman penulis tentang dunia perbankan syariah yaitu analisa perkembangan pembiayaan musyarakah pada PT BPRS Ishlahul Ummah.

2. Bagi Peneliti Lain

   Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai bahan referensi tambahan dalam pembuatan laporan ilmiah dengan pembahasan yang sama sehingga penulis berharap agar penelitian ini dapat lebih baik dari sekarang.

1.5 Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian ini dilakukan pada PT BPRS Ishlahul Ummah yang berlokasi di jalan Raya Cilember No. 281 Cimahi. Penelitian ini dilakukan dari bulan Maret 2013 s.d Juli 2013. Seperti terlihat pada tabel berikut :

Tabel 1.2

Jadwal Kegiatan Penelitian

NO	Kegiatan	WAKTU KEGIATAN																			
		Maret				April				Mei				Juni				Juli			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Pra Survei	■																			
2	Usulan Penelitian		■	■	■																
3	Pengambilan data			■	■	■															
4	Analisis Data						■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■				
5	Penyusunan Laporan							■	■	■	■	■	■	■	■	■	■				
6	Sidang TA																			■	■