

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) dan diajukan kepada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, sepenuhnya ini merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi. Adapun tulisan maupun pendapat pihak lain yang tertuang dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berada dibidang penulisan karya ilmiah. Apabila kemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh isi skripsi ini merupakan hasil perbuatan plagiarism atau mencontek karya tulis ilmiah orang lain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima maupun sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 15 Desember 2023

A handwritten signature in black ink is written over a yellow and red postage stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '3000' and 'METERAI TEMPEL'. The signature is written in a cursive style and is positioned over the stamp's details.

**Mu'minah**  
NIM.191130214

## ABSTRAK

**Nama: Mu'minah, NIM: 191130214 Judul Skripsi: Tinjauan Hukum Islam Terhadap Sistem Kerjasama Musyarakah Antara Kopsyah BMI dengan Petani (Studi Kasus Pada Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia).**

Di Indonesia pertanian merupakan sektor yang paling berperan dalam perekonomian nasional, akan tetapi terdapat permasalahan seperti akses permodalan yang belum maksimal karena proses produksi musiman, di mana petani harus membayar semua input produksi seperti benih, pupuk, pengolahan lahan dan mesin pada awal musim tanam, sedangkan petani hanya dapat menghasilkan pendapatan saat musim panen, yang mana pengeluaran untuk pengelolaan ini membuat petani harus memilih cara pembiayaan demi menjaga kesetabilan mereka saat menunggu panen tiba. Salah satu lembaga keuangan syariah non bank yang memiliki produk pembiayaan pertanian adalah Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia, dengan menggunakan sistem kerjasama bagi hasil sehingga risiko kerugian yang bisa terjadi relatif kecil karena ditanggung oleh kedua belah pihak, sesuai perjanjian di awal.

Berdasarkan hasil pemaparan diatas maka penulis dapat merumuskan permasalahan penelitian ini sebagai berikut: 1). Bagaimana penerapan praktek kerjasama musyarakah pada pembiayaan Mikro Mitra Tani/Ternak (MMT) antara Kopsyah BMI dengan Petani? 2). Bagaimana tinjauan hukum Islam terhadap sistem kerjasama musyarakah antara Kopsyah BMI dengan petani?

Adapun tujuan dari penelitian ini diantaranya adalah: 1). Untuk mengetahui penerapan praktek kerjasama musyarakah pada pembiayaan Mikro Mitra Tani/Ternak (MMT) antara Kopsyah BMI dengan Petani. 2). Untuk mengetahui tinjauan hukum Islam terhadap sistem kerjasama musyarakah antara Kopsyah BMI dengan petani.

Penelitian ini menggunakan metode penelitian deskriptif kualitatif dengan jenis penelitian yuridis empiris yaitu metode penelitian hukum dengan melihat bagaimana sikap dan perilaku masyarakat terhadap norma atau hukum, Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah observasi, wawancara dan dokumentasi.

Berdasarkan hasil penelitian ini dapat disimpulkan bahwa: 1). Penerapan praktek kerjasama musyarakah pada pembiayaan Mikro Mitra Tani/Ternak (MMT) antara Kopsyah BMI dengan Petani ini sudah berjalan dengan pembagian hasil dan pembagian resiko 65% untuk petani dan 35% untuk Kopsyah BMI. Pembiayaan ini memiliki kendala yaitu petani tidak bisa mengembalikan modal kepada Kopsyah BMI sesuai dengan perjanjian karena kurangnya sistem pengairan, gagal jual dan gagal panen. Dimana beberapa permasalahan berhasil diatasi dengan restrukturisasi dan menerapkan sistem pengairan dengan sprinkel. 2). Tinjauan hukum Islam terhadap sistem kerjasama musyarakah antara Kopsyah BMI dengan petani juga sudah sesuai hukum Islam karena sesuai dengan Mazhab Hanafi dan Hambali juga selaras dengan Fatwa DSN MUI No.08/DSN-MUI/IV/2000 dimana presentase bagi hasil dan bagi resiko telah disepakati di awal akad.

***Kata kunci : pembiayaan, musyarakah, bagi hasil,***



**FAKULTAS SYARIAH**  
**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**  
**SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jendral Sudirman No. 30 Serang 42118 Telp. (0254) 2000323 Fax. (0254) 200022

---

Nomor : Nota Dinas

Lamp : Skripsi

Hal : **Pengajuan Ujian Munaqasyah**

a.n. Mu'minah

**NIM : 191130214**

Kepada Yth.

**Dekan Fakultas Syariah**

**UIN SMH Banten**

Di-

Serang

**Assalamua'alaikum Wr.Wb**

Diperkenalkan dengan hormat, bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan, maka kami berpendapat bahwa skripsi Saudari **Mu'minah, NIM: 191130214** dengan Judul Skripsi: **Tinjauan Hukum Islam Terhadap Sistem Kerjasama Musyarakah Antara Kopsyah BMI dengan Petani (Studi Kasus Pada Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia)**, telah diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi ujian munaqasyah pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syari'ah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Demikian, atas segala perhatian Bapak kami ucapkan terimakasih.

**Wassalamu'alaikum Wr.Wb**

Serang, 29 November 2023

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. H. M. Mahfud, M.M.**  
NIP. 19620705 199303 1 005

**Fuad Zainuddin, M.E**  
NIP. 198507292019031003

**TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP SISTEM  
KERJASAMA MUSYARAKAH ANTARA KOPSYAH BMI  
DENGAN PETANI**

**(Studi Kasus Pada Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia)**

**Oleh:**

**MU'MINAH**  
NIM : 191130214

Menyetujui,

Pembimbing I



**Dr. H. M. Mahfud, M.M.**  
NIP. 19620705 199303 1 005

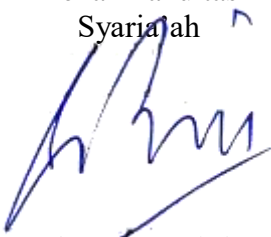
Pembimbing II



**Fuad Zainuddin, M.E.**  
NIP. 198507292019031003

Mengetahui,

Dekan Fakultas  
Syaria'ah



**Dr. H. Ahmad Zaini, M.Si.**  
NIP. 19650607 199203 1 005

Ketua Jurusan  
Hukum Ekonomi Syari'ah



**Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si.**  
NIP. 19670402 199403 2 004

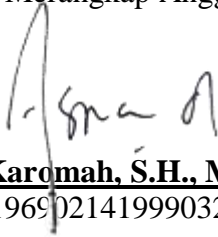
## PENGESAHAN

Skripsi a.n Mu'minah, NIM: 191130214, Judul Skripsi: **Tinjauan Hukum Islam Terhadap Sistem Kerjasama Musyarakah Antara Kopsyah BMI dengan Petani (Studi Kasus Pada Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia)**, telah diujikan dalam sidang munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 27 Desember 2023. Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) Pada Fakultas Syariah Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 27 Desember 2023

### Sidang Munaqasyah

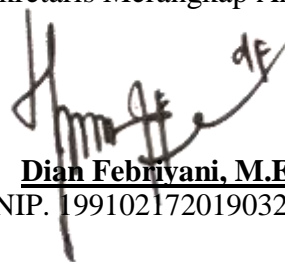
Ketua Merangkap Anggota,



**Atu Karomah, S.H., M.SI**  
NIP. 196902141999032001

Penguji I

Sekretaris Merangkap Anggota,



**Dian Febrivani, M.E.Sy**  
NIP. 1991021720190322010

Penguji II

Anggota-Anggota,



**Dra. Hj. Denna Ritonga, M.Si.**  
NIP. 19670402 199403 2 004

Pembimbing I



**Dr. H. M. Mahfud, M.M.**  
NIP. 19620705 199303 1 005



**Nita Anggraeni, M.Hum**  
NIP. 19820606 201101 2 014

Pembimbing II



**Fuad Zainuddin, M.E**  
NIP. 198507292019031003

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah dengan mengucap rasa syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan nikmat sehat, iman dan Islam sehingga atas izin Nya penulis mampu menyelesaikan skripsi ini hingga selesai.

Karya tulis ilmiah berupa skripsi ini penuh perjuangan dalam menyelesaikannya, sehingga penulis mempersembahkan skripsi ini untuk kedua orang tua tercinta yaitu Bapak Tursino dan Ibu Romlah yang tidak pernah menuntut anaknya menjadi yang terbaik namun selalu mengajarkan anaknya menjadi lebih baik dan senantiasa berjuang tanpa lelah serta selalu mendo'akan anaknya, tidak lupa juga untuk kakanda tercinta Tira Mutiara yang telah berjuang jiwa dan raga demi untuk membiayai adik-adiknya, juga untuk adik tersayang yang selalu mendukung penulis, serta kedua nenek yang selalu berjuang dengan melangitkan doanya, dan juga seluruh keluarga tercinta yang selalu memberikan do'a serta dukungannya untuk penulis, terimakasih banyak.

## MOTTO

إِنَّ اللَّهَ تَعَالَى يَقُولُ : أَنَا ثَالِثُ الشَّرِيكَيْنِ مَا لَمْ يُخْن أَحَدُهُمَا صَاحِبَهُ، فَإِذَا خَانَ أَحَدُهُمَا  
صَاحِبَهُ خَرَجْتُ

*“Allah swt. berfirman: Aku adalah pihak ketiga dari dua orang yang berserikat selama salah satu pihak tidak mengkhianati pihak yang lain. Jika salah satu pihak telah berkhianat, Aku keluar dari mereka.”*

(HR. Abu Daud no.2936).

## **RIWAYAT HIDUP PENULIS**

Penulis Bernama Mu'minah, lahir di Tangerang pada 25 Agustus 2001 yang merupakan anak kedua dari tiga bersaudara, dari pasangan sah suami istri yang sederhana dan berbahagia yaitu bapak Tursino dan ibu Romlah.

Riwayat pendidikan yang penulis tempuh yaitu mulai dari sekolah dasar di SDN Waliwis II lulus pada tahun 2013, dan melanjutkan pendidikan menengah pertama pada SMPN 2 Mekar Baru lulus pada tahun 2016, dan melanjutkan pendidikan menengah akhir pada MAN 4 Tangerang lulus pada tahun 2019, dan penulis melanjutkan pendidikannya pada perguruan tinggi Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten dengan program studi Hukum Ekonomi Syariah pada Fakultas Syariah.

Selama menjadi mahasiswa penulis aktif dalam organisasi intra kampus Koperasi Mahasiswa (KOPMA) Al-Hikmah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, dalam Koperasi Mahasiswa penulis menjadi pengurus Direksi Unit Simpan Pinjam pada periode kepengurusan tahun buku 2020 sampai 2021, dan aktif pada organisasi kemahasiswaan PMII (Pergerakan Mahasiswa Islam Indonesia) sebagai pengurus Sekertaris Bidang Kajian Kopri pada tahun 2021.



## KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis haturkan kepada Allah SWT atas rahmat dan kasih sayang-Nya yang telah diberikan kepada penulis. Karena hanya dengan izin dan kehendak-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Shalawat serta salam semoga tercurah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW yang merupakan suri tauladan yang baik dan pembawa risalah kepada seluruh umat. Atas izin dan kehendak Allah SWT penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Sistem Kerjasama Musyarakah Antara Kopsyah BMI dengan Petani (Studi Kasus Pada Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia)” sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Dalam menyelesaikan skripsi ini, penulis tidak terlepas atas bantuan dan dukungan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Karena itu, melalui kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudi, M.Pd., Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, yang telah mengelola dan mengembangkan UIN Banten menjadi lebih baik dan terkemuka.
2. Bapak Dr.H. Ahmad Zaini. S.H., M.SI., Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Bapak DR. H. Muhammad Ishom, M.A., Wakil Dekan I, Bapak Dedi Sunardi, M.H., Wakil Dekan II, dan Bapak Dr. H. Entol Zaenal Mutaqqin, M.H., M.A., Wakil Dekan III.
3. Ibu Dra.Hj. Denna Ritonga, M.Si. Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah dan Bapak Fuad Zainuddin, M.E. Sekretaris Jurusan Hukum

Ekonomi Syariah yang telah memberikan persetujuan dan bimbingannya kepada penulis untuk menyusun skripsi.

4. Bapak Dr. H. M.Mahfud, M.M. sebagai pembimbing I yang telah memberikan pengarahan dan meluangkan waktunya untuk membimbing penulis dalam menyusun skripsi ini. Dan Bapak Fuad Zainuddin, M.E. sebagai pembimbing II yang telah memberikan pengarahan, juga selalu memberi nasihat dan motivasi serta sudah meluangkan waktunya untuk membimbing penulis dalam menyusun skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu dosen yang telah memberikan arahan, bimbingan serta bekal pengetahuan yang sangat luar biasa kepada penulis.
6. Bapak Kamaruddin Batubara, S.E., M.E. selaku Presiden Direktur Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia, Ibu Nurjannah Lubis, S.E. selaku Litbang pada kantor pusat BMI yang telah memberikan izin dan membantu penulis dalam penelitian.
7. Tim Pemberdayaan Pertanian Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia: Bapak Suproni, S.E, selaku Manajer Pemberdayaan Kopsyah BMI, Bapak Dedi, selaku Koordinator Pemberdayaan Pertanian Kopsyah BMI dan Bapak Suhri Gozali Lubis, selaku Tim Pemberdayaan Pertanian Kopsyah BMI yang telah memberikan izin dan membantu penulis dalam proses pengumpulan data dan informasi yang dibutuhkan untuk menyelesaikan penelitian ini.
8. Sahabat dan teman seperjuangan Hayatun Zakiyah, S.M, Indi Azhar Rahmawati, Siti Dalpah, Maryani yang telah memberikan semangat, do'a dan dukungannya kepada penulis serta tidak pernah meninggalkan penulis dalam keadaan sesusah apapun.
9. Pemilik NRP: 1303191007 yang selalu memberikan motivasi, serta bantuan kepada penulis dengan meminjamkan laptopnya, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.

10. Teman seperjuangan Suryani, teman-teman HES F 19, teman-teman S.H (Elsa Nuriah S.H, Novi Silvia S.H, Milatul Hayat S.H, Heni Masruroh S.H, Elna Sulistiani S.H, Najwa Tazkiah S.H, dan Muhammad Innahu, S.H), dan teman-teman KKN 25 Jaga Baya, juga teman PPL Salsabila Kasim, sebagai sahabat perjuangan yang menjadi tempat berkeluh-kesah bagi penulis, yang telah menemani dan mengisi hari-hari penuh kejutan selama menjadi mahasiswa sampai saat ini dan semoga sampai masa-masa yang akan datang.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak terlepas dari kekurangan dan kelemahan, serta belum dapat dikatakan sempurna. Oleh sebab itu penulis mengharapkan pendapat, kritik dan saran yang bersifat membangun guna memberikan yang terbaik dan lebih baik di masa yang akan datang.

Akhirnya hanya kepada Allah SWT Seluruh kebaikan, segala ide, dan semua bantuan yang bersifat materi dan non materi yang tulus dari semua pihak yang membantu dalam proses penulisan skripsi ini, semoga senantiasa diberi balasan yang berlipat ganda oleh Allah SWT. Penulis berharap kiranya tulisan ini dapat bermanfaat bagi penulis, dan pembaca pada umumnya.

Serang, Desember 2023

**Mu'minah**  
NIM.191130214

## DAFTAR ISI

<b>PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....</b>	<b>i</b>
<b>ABSTRAK .....</b>	<b>ii</b>
<b>NOTA DINAS.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN .....</b>	<b>iv</b>
<b>PENGESAHAN.....</b>	<b>v</b>
<b>PERSEMBAHAN .....</b>	<b>vi</b>
<b>MOTTO .....</b>	<b>vii</b>
<b>RIWAYAT HIDUP PENULIS.....</b>	<b>viii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>xii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	3
C. Tujuan Penelitian.....	3
D. Manfaat / Signifikansi Penelitian .....	3
E. Penelitian Terdahulu yang Relevan .....	4
F. Kerangka Pemikiran .....	9
G. Metode Penelitian .....	11
H. Sistematika Pembahasan.....	14
<b>BAB II LANDASAN TEORI.....</b>	<b>16</b>
A. Akad.....	16
B. Kontrak Kerjasama (Perjanjian) .....	19
C. Pembiayaan.....	21
D. Musyawarah .....	26

<b>BAB III KONDISI OBYEKTIF KOPERASI SYARIAH</b>	
<b>BENTENG MIKRO INDONESIA .....</b>	<b>40</b>
A. Sejarah Singkat Kopsyah BMI .....	40
B. VISI, MISI, dan Tujuan Koperasi Syariah Benteng Mikro Indonesia.....	42
C. Struktur Organisasi .....	44
D. Jenis Produk Pada Kopsyah BMI .....	44
<b>BAB IV TINJAUAN HUKUM ISLAM TERHADAP SISTEM</b>	
<b>KERJASAMA MUSYARAKAH ANTARA KOPSYAH</b>	
<b>BMI DENGAN PETANI .....</b>	<b>46</b>
A. Penerapan Praktek Kerjasama Musyarakah Pada Pembiayaan Mikro Mitra Tani/Ternak (MMT) Antara Kopsyah BMI dengan Petani.....	46
B. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Sistem Kerjasama Musyarakah Antara Kopsyah BMI dengan Petani .....	57
<b>BAB V PENUTUP.....</b>	<b>63</b>
A. Kesimpulan.....	63
B. Saran .....	64
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>66</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>70</b>