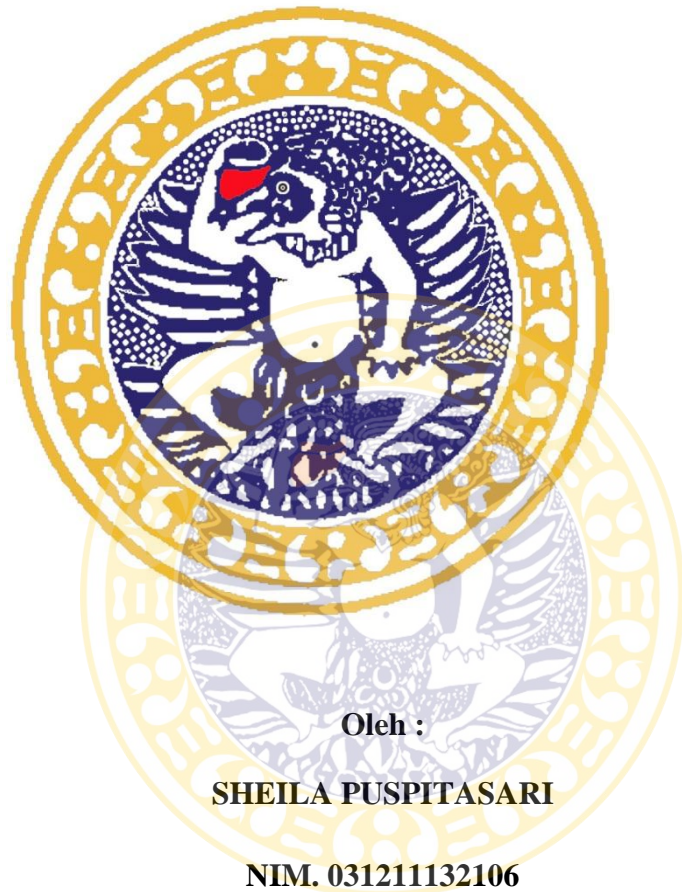


**SKRIPSI**

**POLA PEMBIAYAAN BERSAMA ANTARA BANK SYARIAH DENGAN  
PERUSAHAAN PEMBIAYAAN SYARIAH**



Oleh :

**SHEILA PUSPITASARI**

**NIM. 031211132106**

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS AIRLANGGA**

**2016**

**POLA PEMBIAYAAN BERSAMA ANTARA BANK SYARIAH**

**DENGAN PERUSAHAAN PEMBIAYAAN SYARIAH**

**SKRIPSI**


**Diajukan Untuk Melengkapi Tugas dan Memenuhi Syarat**

**Untuk Mencapai Gelar Sarjana Hukum**

**DOSEN PEMBIMBING,**

**PENYUSUN,**

  
**Dr. Trisadini Prasastinah Usanti, S.H., M.H.**  
**NIP. 196702261993032001**

  
**Sheila Puspitasari**  
**NIM. 031211132106**

**FAKULTAS HUKUM  
UNIVERSITAS AIRLANGGA  
2016**

**Skripsi ini telah diuji dan dipertahankan dihadapan Panitia Penguji**

**Pada hari Selasa, tanggal 5 Januari 2016**

**Panitia Penguji Skripsi :**

**Ketua : Prof. Dr. Drs. Abd. Shomad, S.H., M.H.**

**Anggota : 1. Dr. Trisadini Prasastinah Usanti, S.H., M.H.**

**2. Dr. Agung Sujatmiko, S.H., M.H.**

**3. Yuniarti, S.H., M.H. L.L.M.**

### PERNYATAAN LEMBAR ORISINALITAS

Yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Sheila Puspitasari

Nim : 031211132106

Bidang Minat : Bisnis Syariah

Judul Skripsi : POLA PEMBIAYAAN BERSAMA ANTARA BANK  
SYARIAH DENGAN PERUSAHAAN PEMBIAYAAN  
SYARIAH

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang ditulis ini tidak mempunyai persamaan dengan skripsi lain.

Demikian pernyataan ini dibuat tanpa ada paksaan dari pihak manapun. Apabila pernyataan ini tidak benar, maka akan diberi sanksi oleh Pimpinan Fakultas.

Surabaya, 18 Mei 2016

Ya ataan,

  
SHEILA PUSPITASARI  
NIM. 031211132106



*" Allah mengangkat derajat orang-orang yang beriman  
di antaramu serta orang - orang yang diberi ilmu  
beberapa derajat"*

**(QS. 58:11)**

## KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT atas rahmat dan kuasa-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “*Pola Pembiayaan Bersama antara Bank Syariah dengan Perusahaan Pembiayaan Syariah*” tepat pada waktunya.

Penulisan skripsi ini disusun dalam rangka melengkapi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Hukum di Fakultas Hukum Universitas Airlangga.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini tidak mungkin terselesaikan tanpa bimbingan, bantuan, dukungan, serta doa dari pihak lain. Oleh karena itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada :

1. Allah SWT atas segala limpahan berkah, rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini dengan baik.
2. Nabi Muhammad saw yang menjadi suri tauladan yang baik bagi penulis agar pantang menyerah akan segala sesuatu. Because life is challenge.
3. Kedua orang tua penulis yang sangat di cintai, dikasihi, dan dihormati oleh penulis, Deni SB Yuherawan dan Wiwik Juli. Keduanya adalah orang yang selalu ada dan ikhlas mendoakan yang terbaik untuk penulis, serta mendukung segala apapun yang dilakukan oleh penulis termasuk dalam penyelesaian penulisan skripsi ini. Because life without parents is nothing.
4. Kakak dan adik penulis tercinta yang memberikan semangat dan mendukung dalam menyelesaikan skripsi ini. Terima kasih atas tangis dan canda tawanya.
5. Keluarga besar penulis, terima kasih atas doa dan semangatnya bagi penulis.
6. Dosen pembimbing dalam skripsi ini, yaitu ibu Trisadini P. Usanti, S.H., M.H. yang telah banyak meluangkan waktunya untuk membimbing penulis dalam

menyelesaikan skripsi, yang selalu memberikan semangat, yang selalu sabar menghadapi penulis, yang marah ketika penulis mulai menyerah. Terima kasih untuk bimbingannya, terima kasih untuk kesabarannya, terima kasih untuk doanya, terima kasih untuk segalanya.

7. Panitia penguji skripsi yaitu Prof. Dr. Drs. Abd Shomad, S.H., M.H., Dr. Agung Sujatmiko, S.H., M.H., dan Yuniarti, S.H., M.H., L.L.M. yang telah meluangkan waktu untuk menguji dan memberikan saran serta kritik guna perbaikan dalam skripsi ini.
8. Pihak-pihak Fakultas yang telah membantu selama proses pengajuan skripsi, persiapan ruang sidang skripsi, dan hal-hal apapun guna tersusunnya jadwal sidang skripsi ini.
9. Para sahabat penulis yang sangat disayangi dan dicintai oleh penulis, my sisterhood Yola, Tiara, Ovy, Riza, Wakhida, Malinda, dan Hilda terima kasih sahabat atas doa, semangat, dan dukungannya dalam penyelesaian skripsi ini. Terima kasih untuk tawa, canda, tangis, marah, keceriaannya dan kekonyolannya. Kalian yang selalu ada bagi penulis, yang menerima penulis apa adanya, memberikan arti sahabat yang sebenarnya. Karena saya tanpa kalian, bagai matahari tanpa sinarnya.
10. Para sahabat penulis yang terkasih yaitu Yogananta, Herdiana, Ocha, Dewi, Febbry, Anisah serta sahabat SMP-SMA yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu, terima kasih atas bantuan, dukungan, serta doa kalian.
11. Dulur-dulur SKI FH Unair yaitu Soegih Widwiyandiko, Bhima Hutama, Anggara, Davin Wahyu, Mahardika PE, Sakti Sukmayana, Hasymi Muqorrobin, Rasalhaque, Kahfi Indra, Andrian, Nurul FS, Fitri Nuril, Rizqa Shofiana, Farah Aliyah, Rike Imanika, Zidna Aufima, Raditya, Afridah, Annisa Nur Laili, Ayu Widiawaty, serta dulur SKI lain yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu. Terima kasih atas

doa, semangat, bantuan serta dukungannya dalam penyelesaian skripsi ini. Terima kasih untuk nasihat, marah, canda, tawa, tangis, dan ketidakwarasannya. Kalian semua terbaik, tanpa kalian hidup penulis tak berwarna. Love you gaes “tertawalah sebelum tertawa itu dilarang”.

12. Teman-teman FH Unair 2012 terutama Septiani Ayu, Nadia Intan, Aghnia Risqa, Asterina, Woro serta nama-nama lain yang tidak dapat disebutkan satu persatu terima kasih atas bantuan, dukungan, semangat dan doanya guna menyelesaikan skripsi ini. Kalian terbaik. Love you gaes.

13. Staff-staff Fakultas Hukum Unair yang banyak membantu penulis selama proses perkuliahan sejak tahun 2012 hingga saat ini dan membantu dalam hal penyelesaian skripsi ini.

Setelah dicermati, penulis sadar bahwa skripsi ini jauh dari kata sempurna sebab “*tak ada gading yang tak retak*”. Oleh karena itu, saran dan kritik yang membangun dari pembaca sangat dibutuhkan guna menyempurnakan skripsi ini, sehingga nantinya skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca baik di lingkungan akademisi maupun masyarakat.

Surabaya, 18 Mei 2016

Penulis

Sheila Puspitasari

NIM. 031211132106



## ABSTRAK

Salah satu kegiatan Bank Syariah adalah melakukan kerjasama dengan Perusahaan Pembiayaan Syariah, yaitu dalam pembiayaan terhadap nasabah. Pola pembiayaan bersama yang dilakukan oleh Bank Syariah dengan Perusahaan Pembiayaan Syariah dibingkai dengan akad Musyarakah. Bank syariah dan Perusahaan Pembiayaan Syariah bersama-sama menyetorkan modalnya untuk suatu usaha, yaitu pemberian pembiayaan kepada nasabah yang dilakukan oleh Perusahaan Pembiayaan Syariah. Isu hukum yang menarik untuk dibahas adalah (a) karakteristik Pola Pembiayaan Bersama antara Bank Syariah dengan Perusahaan Pembiayaan Syariah dan (b) pihak yang menanggung risiko pada pembiayaan bersama antara Bank Syariah dengan Perusahaan Pembiayaan Syariah.

Jenis penelitian skripsi ini adalah penelitian hukum normatif, dengan menggunakan pendekatan perundang-undangan (*statute approach*) dan pendekatan konseptual (*conceptual approach*). Bahan hukum yang diperoleh dari 2 (dua) pendekatan tersebut akan dipilah-pilah dan dianalisis sehingga didapatkan suatu argumentasi hukum untuk menganalisis isu hukum yang ditetapkan.

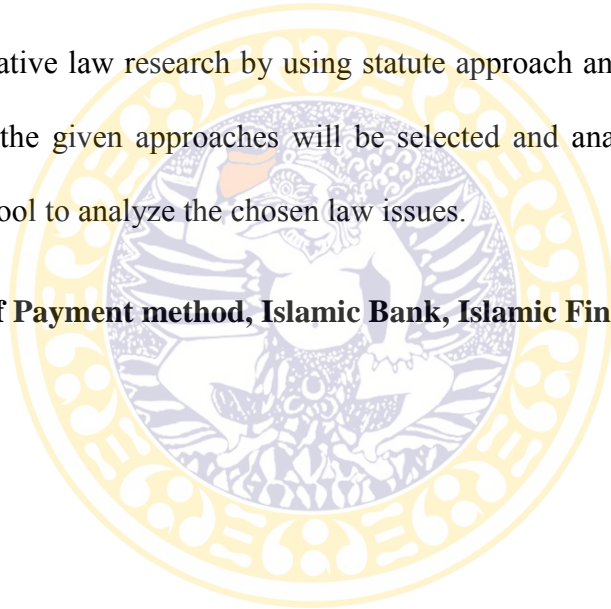
**Kata Kunci : Pola Pembiayaan Bersama, Bank syariah, Perusahaan Pembiayaan Syariah**

## ABSTRACT

One of the Islamic Bank agendas is to make a connection with Islamic Finance Company, specifically on the customers' payment. The payment method should be bound on the agreement (Musharaka contract) of both sides. The payment to the running business is based on the sharing capital taken from both parties. One of the interesting issues to be discussed is (a) the pattern of payment method between Islamic Bank and Islamic Finance Company and (b) the risks potentially emerge should be anticipated by both parties.

This is a normative law research by using statute approach and conceptual approach. The data found from the given approaches will be selected and analyzed as to strong law arguments noted as a tool to analyze the chosen law issues.

**Keywords: Pattern of Payment method, Islamic Bank, Islamic Finance Company**



## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN LEMBAR ORISINALITAS.....	iv
MOTTO .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
ABSTRAK.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
<b>BAB I      PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Metode Penelitian .....	9
1.4.1 Tipe Penelitian .....	9
1.4.2 Pendekatan Masalah .....	9
1.4.3 Bahan Hukum .....	10
1.4.4 Prosedur Pengumpulan Bahan Hukum .....	10
1.4.5 Analisa Bahan Hukum .....	11
1.5 Pertanggungjawaban Sistematis .....	11
 <b>BAB II      KARAKTERISTIK POLA PEMBIAYAAN BERSAMA ANTARA BANK SYARIAH DENGAN PERUSAHAAN PEMBIAYAAN SYARIAH .....</b>	 <b>13</b>
2.1 Akad dalam kerjasama antara Bank Syariah dengan Perusahaan Pembiayaan Syariah .....	13
2.1.1 Akad Musyarakah .....	13
2.2 Pola Pembiayaan Bersama dengan Akad <i>Musyarakah</i> .....	22

2.2.1 Perbandingan antara Pembiayaan Bersama dengan Kredit Sindikasi .....	27
<b>BAB III RISIKO YANG TIMBUL DALAM PEMBIAYAAN BERSAMA ANTARA BANK SYARIAH DENGAN PERUSAHAAN PEMBIAYAAN SYARIAH</b> .....	34
3.1 Kriteria Risiko dalam Pola Pembiayaan Bersama .....	34
3.2 Pihak yang menanggung risiko bilamana timbul dalam Pembiayaan Bersama .....	37
<b>BAB IV PENUTUP</b> .....	40
4.1 Kesimpulan .....	40
4.2 Saran .....	41
<b>DAFTAR BACAAN</b>	

