

Pelaksanaan Musharakah Di Bank Syariah Mandiri Di Jakarta Indonesia

Prof. Dr. Joni Tamkin Bin Borhan¹

Paturohman Bin Asrori²

ABSTRACT

This article a bout the operation partnership in the Bank Syariah Mandiri (BSM), Jakarta, Indonesia. Partnership is one of the Islamic banking principles which has been proposed by Islamic economic experts in the Islamic banking operations but in terms of implementation there are differences in each Islamic bank particularly in the calculation of profits and losses. The methodology of the research is based on interviews and documentation. Both methods were used to gather information and data (primary and secondary) on the implementation of the partnership system and the performance of bank BSM. The metod of data analysis is based on the comparative method, that is to compare data form this bank under study. The research has succesfully discovered that in general there is in the implementation of partnership system in this banks from its implementation procedure, the distribution of profits and the termination of partnership contract.

PENDAHULUAN

Musharakah adalah suatu amalan perkongsian dalam pekerjaan atau perdagangan yang telah diamalkan oleh setiap manusia yang hidup dalam sebuah komuniti masyarakat. Bahawasanya amalan shirkah telah diamalkan pada masa kerjaan Nabi Dawud .A.S. yakni; pada suatu hari Beliau kedatangan dua orang yang sedang menghadapi masalah dalam persharikatannya kerana salah seorang itu berbuat zalim kepada rakan kongsinya akhirnya kedua-dua orang itu memohon kepada Nabi Dawud A.S. sebagai hakim untuk memberi keputusan yang seadil-adilnya kepada kedua-dua orang itu.³

Kemudian, Nabi Dawud A.S. memberi keputusan agar salah seorang rakan kongsi yang telah berbuat zalim itu supaya mengakui kesalahannya dan memohon ampun kepada Allah SWT. Setelah kedua-dua rakan kongsi itu mendapat keputusan daripada Nabi Dawud A.S., maka kedua-dua rakan itu berislah dan saling maaf memaafkan juga merasa puas atas keputusan itu kerana keputusan itu benar-benar adil.⁴

Selanjutnya, bahawa amalan Sharikah ini sudah diamalkan oleh masyarakat Arab sebelum Islam yakni sejak masa kerajaan Babilon bahkan pada masa kerajaan Romawi mengenai undang-undang persyarikatan sudah tersusun dengan rapih. Undang-undang itu dikenal dengan “undang-undang persaudaraan”, kerana didalam akad sharikah itu ada

¹ Professor Di Jabatan Syariah Dan Ekonomi Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya.

² Pelajar Candidat Doktor di Jabatan Syariah Dan Ekonomi Akademi Pengajian Islam Universiti Malaya

³ Al-Qur'an Surah Sād (38):22-23.

⁴ Al-Qur'an Surah Sād (38):24-26

prinsip-prinsip persaudaraan yang saling tolong menolong dalam membina usaha atau bentuk lainnya.⁵

Begitu juga, Sharikah ini sudah diamalkan oleh masyarakat Arab Jahiliah sebelum Islam. Hal ini bahawa pengamalan Sharikah itu dalam berbagai-bagai bidang usaha terutama bidang perniagaan. Sebagaimana Rasulullah SAW semasa remaja sampai dewasa telah mengamalkan perniagaan dengan perkongsian untung, iaitu Beliau pernah diajarkan perniagaan oleh bapa saudaranya Abu Talib sehingga Baginda sendiri pernah meniadakan barang dagangan Siti Khadijah binti Khuwailid R.A. Baginda berdagang bersama Maesarah ke Negeri Syam. Beliau berdagang sangat luar biasa kerana melihat barang-barang dagangannya dijual habis dan mendapatkan keuntungan yang besar.⁶

Hal ini jarang terjadi pada peniaga lainnya, kerana Baginda memiliki modal Insan yang sangat mulia seperti: akhlak yang mulia, amanah dan jujur. Baginda pulang dari berdagang itu langsung menyerahkan semua hasil dagangannya ke pemilik barangan itu iaitu: Siti Khadijah binti Khuwailid R.A. Kemudian Siti Khadijah R.A. bersama Baginda membahagi hasil keuntungan itu berdasarkan kesepakatan bersama dan prinsip-prinsip persyarikatan yang berlaku pada masa itu.⁷

Setelah Rasulullah SAW diangkat menjadi seorang Rasul untuk membawa misinya menyebarkan agama Islam. Rasulullah SAW masih tetap memikirkan dan mengekalkan amalan Sharikah yang telah diamalkan semenjak sebelum Islam datang. Amalan Sharikah adalah amalan untuk membina usaha bersama yang terkandung nilai-nilai saling tolong-menolong, saling bantu-membantu antara pemilik modal dan pelaku usaha sehingga terciptanya peningkatan ekonomi pada sebuah masyarakat Muslim pada saat itu.⁸ Firman Allah SWT dalam surah al-Māidah(5):2 iaitu:

Surah al-Māidah (5):2

Maksudnya:

“...Hendaklah kamu bertolong-tolongan untuk membuat kebajikan dan bertaqwa, dan janganlah kamu bertolong-tolongan pada melakukan dosa (maksiat) dan pencerobohan...”.

Lalu Rasulullah SAW pun menegaskan dan mengingatkan kepada Umat Islam agar supaya ketika mereka mengamalkan amalan Sharikah mesti berlaku adil dan jangan saling

⁵ Su‘ūd bin Sa‘id al-Duraib (1989), **al-Sharikāt, (buhuth fi al-Iqtisād al-Islāmiyyi Limajmū‘ah min al-Ulamā’)**, Al-Mamlakah al-‘Arabiyyah al-Su‘ūdiyyah: Jāmi‘ah al-Imām Muhammad bin Su‘ūd al-Islāmiyyah, h. 111-112.

⁶ *Ibid.*,

⁷ *Ibid.*,

⁸ *Ibid.*,

melakukan khianat atau berlaku zalim kepada sesama rakan kongsi.⁹ Jadi amalan shirkah yang telah diamalkan oleh Rasulullah SAW dan para sahabatnya¹⁰ dijadikan sebagai panduan dan pedoman bahagi umat Islam pada masa sekarang. Sehingga amalan shirkah telah dijadikan asas dalam penubuhan institusi kewangan yang berasaskan nilai-nilai Islam yang telah tumbuh dan berkembang di negara-negara Islam seperti: bank-bank Islam, takaful dan sebagainya.

Pada tahun 1990an, Indonesia sebagai negara yang penduduknya majoriti menganut agama Islam dan pemerintah pada saat itu memakai dan menggunakan sistem ekonomi kapitalis yang merata ke semua sektor ekonomi seperti perbankan dan sebagainya. Namun pihak pemerintah masih sangat memperhatikan keinginan masyarakat Muslim untuk menubuhkan sebuah institusi perbankan Islam. Pada tanggal 1 November 1991, Pemerintah ORBA menubuhkan Bank Islam dengan nama P.T. Bank Muamalat Indonesia (BMI).¹¹

BMI menjalankan operasinya berasaskan tiga prinsip, iaitu sistem perkongsian untung rugi (*profit and loss sharing*), sistem jual beli, dan sistem fi. Sistem perkongsian untung rugi ialah suatu sistem yang meliputi tata cara pembahagian hasil usaha antara penyedia dana dengan pengelola dana. Pembahagian hasil usaha ini boleh terjadi antara bank dengan penyimpan dana, mahupun antara bank dengan pelanggan penerima dana. Bentuk produk yang berdasarkan prinsip ini adalah *mudarabah* dan *mushārahah*.¹²

Kemudian pada tahun 1997, sebagaimana kita ketahui, Indonesia mengalami krisis kewangan (moneter) dan ekonomi, kemudian diiringi dengan krisis politik kebangsaan sehingga membawa impak yang sangat besar terhadap sektor ekonomi, politik, sosial dan budaya.¹³

Krisis tersebut membawa impak yang amat teruk terhadap perbankan Indonesia yang dimonopoli oleh bank-bank konvensional, sehingga ia tidak mampu beroperasi. Maka kerajaan Indonesia mengambil beberapa polisi iaitu dengan menstrukturkan kembali sebahagian bank-bank yang masih mungkin beroperasi.¹⁴ Lahirnya Undang-Undang (UU) No. 10 1998, pada bulan November 1998 yang merupakan penyempurnaan Undang-Undang (UU) No. 7 1992 tentang perbankan telah memberi ruang yang sangat baik terhadap lahirnya bank-bank syariah (Islam) di Indonesia. Undang-undang tersebut telah mengatur secara keseluruhan pelaksanaan bank-bank syariah atau dengan cara membuka cawangan khusus syariah.¹⁵

Dalam kesempatan seperti itu, PT. Bank Susila Bakti (BSB) yang dimiliki oleh Yayasan Kesejahteraan Pegawai PT. Bank Dagang Negara (BDN) dan PT. Mahkota

⁹ Sulaymān Ibn al-‘Ash‘ath Ibn Ishaq Ibn Bashīr al-Sajastānī (t.t), **Sunan Abī Dāwud, Kitāb al-Buyū‘, Bāb fi al-Shirkah, No. 3383**, j.3. Bayrūt: Dār Ihya al-Sunnah al-Nabawiyah, h. 256.

¹⁰ Al-Imām al-Hāfiz Abī ‘Abd Allāh Muhammad bin Ismā‘īl bin Ibrāhīm bin al-Mughīrah bin Bardizbah al-Bukhārī (2000M), **Sahīh al-Bukhārī, Kitāb al-Shirkah, Hadis No: 2483-2507, (al-Kutub al-Sittah)**, Al-Riyād: Dār al-Salām, h. 195-197.

¹¹ M.Syafi’i Antonio Dan Karnoen Perwataatmadja (1992), *Apa Dan Bagaimana Bank Islam*. Yogyakarta: Penerbit Dana Bhakti Wakaf, h. 85.

¹² *Ibid.*, h. 88.

¹³ Sejarah Ringkas (2004), *Laporan Tahunan 2004*. Jakarta: P.T. Bank Syariah Mandiri, h. 28.

¹⁴ *Ibid.*, h. 28.

¹⁵ *Ibid.*

Prestasi berupaya keluar dari krisis 1997-1999 dengan berbagai cara iaitu dengan mengambil langkah-langkah penyatuan. Berkat peluang yang diberikan oleh UU No 10 tahun 1998, akhirnya BSB memilih langkah penukaran menjadi bank syariah.¹⁶

Ketika BSB dalam proses menjadi bank syariah, empat bank (Bank Dagang Negara, Bank Bumi Daya, Bank Exim dan Bapindo) disatukan (*merger*) menjadi PT. Bank Mandiri (Persero) pada tanggal 31 Julai 1999. Maka BSB pun menjadi milik PT. Bank Mandiri (Perseroan). Rencana perubahan PT. Bank Susila Bakti (BSB) menjadi bank syariah dengan nama Bank Syariah Sakinah (BSS) diambil alih oleh Bank Mandiri yang punya rencana membuka unit syariah.¹⁷

PT. Bank Mandiri (Persero) selaku pemilik baru mendukung sepenuhnya dan melanjutkan perubahan seperti keinginan pemilik lama, iaitu merubah PT Bank Susila Bakti menjadi bank syariah, sejalan dengan keinginan PT. Bank Mandiri untuk membentuk unit syariah. Langkah awal perubahan itu adalah dengan merubah Anggaran Dasar tentang nama PT. Bank Susila Bakti (BSB) menjadi PT. Bank Syariah Sakinah (BSS) berdasarkan Akte Notaris; Ny. Machrani M.S. SH, No. 29 pada tanggal 19 Mei 1999. Kemudian melalui Akte Notaris Sutjipto, SH, No. 23 pada tanggal 8 September 1999, nama PT. Bank Syariah Sakinah Mandiri diubah menjadi PT. Bank Syariah Mandiri (BSM).¹⁸

Pada tanggal 25 Oktober 1999, Bank Indonesia selaku Bank Central melalui Surat Keputusan Gabenor Bank Indonesia No. 1/24/KEP.BI /1999 memperoleh pengesahan tentang perubahan kegiatan usaha Bank Susila Bakti (BSB) menjadi bank yang beroperasi berdasarkan prinsip syariah. Kemudian diikuti dengan Surat Keputusan Deputi Gabenor Senior Bank Indonesia No. 1/1/KEP.DGS/1999 untuk merubah nama PT. Bank Susila Bakti menjadi PT. Bank Syariah Mandiri sebagai cawangan syarikat PT. Bank Mandiri (Persero).¹⁹

Pada hari Isnin tanggal 25 Rajab 1420 H/ tanggal 1 November 1999 merupakan hari pertama beroperasinya PT Bank Syariah Mandiri (BSM) dengan modal awal 1 Trillion Rupiah. Kelahiran PT. Bank Syariah Mandiri merupakan buah usaha para pengasas bank syariah (Islam) di PT. Bank Susila Bakti (BSB) dan pengurusan PT. Bank Mandiri yang memandang penting kehadiran bank syariah di lingkungan PT. Bank Mandiri (Perseroan). PT. Bank Syariah Mandiri hadir sebagai bank yang menggabungkan idealisme usaha dengan nilai-nilai Islam yang melandasi operasinya. Keselarasan antara idealisme usaha dan nilai-nilai Islam inilah yang menjadi salah satu kelebihan PT. Bank Syariah Mandiri dalam ikut serta membangun kembali perbankan di Indonesia.²⁰

Melihat perkembangan perbankan yang berasaskan Islam di Indonesia dan sistem ekonomi Islam yang dijadikan sebagai jalan alternatif untuk mengatasi krisis ekonomi yang belum berakhir, maka pengkaji berpendapat bahawa prinsip operasional dalam perbankan Islam sangat penting untuk dikaji, terutama prinsip perkongsian untung rugi (*mushārahah*). Perkongsian ini sangat memainkan peranan penting dalam perbankan Islam.

¹⁶ Sejarah Ringkas (2002), *Laporan Tahunan 2002*. Jakarta: P.T. Bank Syariah Mandiri, h. 8.

¹⁷ *Ibid.*

¹⁸ *Ibid.*

¹⁹ Sejarah Ringkas (2004), *op.cit.*, h. 30.

²⁰ *Ibid.*

Sistem *mushārah* ini adalah salah satu *trade mark* bank Islam dalam pengamalan perbankan Islam dan ia sebagai bentuk perkongsian yang sudah teruji sejak masa dahulu dan diiktiraf sebagai instrumen pembiayaan dalam perbankan Islam kerana ia mempunyai nilai-nilai kebersamaan, keadilan dan sebagainya dalam membina usaha antara bank dan rakan kongsi.

Bank-bank Islam dalam menjalankan sistem pembiayaan kontrak *musharakah* dengan rakan *shirkah* dalam mengelola projek usaha bersama. Kedua-dua mereka dalam pembahagian hasil (*profit and loss sharing*) berdasarkan kesepakatan bersama. Adapun setiap bank-bank Islam mempunyai metode pembahagian keuntungan yang berbeza-beza dengan rakan-rakan *shirkahnya*.

TEORI MUSHARAKAH

1. Pengertian *Mushārah*

Kata *mushārah* sering juga dipadankan maknanya dengan kata *shirkah* dan *sharikah*. Secara bahasa bermakna percampuran (*al-khalat*).²¹ Kata *sharaka* dalam al-Quran terdapat 170 kali yang mempunyai erti atau maksud yang semuanya hampir sama iaitu bersyarikat,²² bersekutu,²³ bercampur, berkongsi dan atau maksud yang bersesuaian dengan pesan yang terkandung dalam ayat-ayat al-Quran itu²⁴.

Kata *shirkah* menurut ulama fiqh bermaksud percampuran salah satu harta dengan harta lainnya, hingga tidak dapat dibezakan lagi sebahagian dari keduanya.²⁵ Begitu juga sebaliknya kata *al-khalat* bermaksud *shirkah*, ini boleh kita melihat dalam kitab tafsir al-Baghawi²⁶. Sedangkan dalam kitab tafsir pimpinan al-Rahman perkataan *al-khalat* ditafsirkan sebagai pergaulan dan perhubungan dalam berbagai-bagai kehidupan²⁷ yang maksudnya bersyarikat. Maksud di atas boleh dilihat dalam Al-Quran surah Sad (38):24 iaitu:

²¹ Abu al-Fādil Jamāl al-Dīn Muhammad Ibn Mukrim Ibn Manzur al-Afrīqī al-Misrī (t.t), *Lisān al-‘Arab*, j.10. Bayrut: Dar al-Sadir, h. 448. Sayyid Muhammad Murtadā al-Zabidī (1306 H), *Tāj al-‘Ayrūs*, j.7. al-Misrī: al-Khayriyyah al-Mansa‘ah, h. 148.

²² Lihat al-Quran surah al-Anfal (8):41. Surah al-Zumar (39):29.

²³ Lihat al-Quran surah Taha (20):32.

²⁴ Muhammad Hasan al-Hamisi (t.t.), *Al-Qur‘an Tafsir wa Bayan ma‘a Asbab al-Nuzul li al- Suyuti*. Bayrut: Dar al-Rashid, hh. 119-120.

²⁵ Hasan Ayyūb (1998), *Fiqh al-Mu‘amalah al-Maliyyah fi al-Islām*. Kaherah: *Dar al- Tawzi‘ wa al-Nashar al-Islamiyyah*, h. 233. Akmal al-Dīn Muhammad Ibn Mahmud al-Babarah (t.t.), *Sharh al-‘Inayah ‘alā al-Hidayah*, j.6. Bayrūt: Dār al-Fikr, h. 152. Abd al-Rahman al Jaziri (1994), *Kitab al Fiqh ‘ala Madhāhib al-Arba‘ah*, j.3. Kaherah: Dar al Hadīth, h. 63.

²⁶ Al-Imam Abu Muhammad al-Husayn Ibn Mas‘ud al-Farra al-Baghawi al-Shafī‘i (1993), *Tafsir Ma‘alim al-Tanzil*, j.4. Bayrut: Dar al-Kutub al-‘Ilmiyyah, h. 47.

²⁷ Sheikh Abdullah Basmeih (2000), *Tafsir Pimpinan Ar-Rahman Kepada Pengertian AL-Qur‘an*, c. XIII. Kuala Lumpur: Darulfikir, h. 1206.

Maksudnya:

“Dan sesungguhnya kebanyakan dari orang-orang yang bergaul dan berhubungan (dalam berbagai-bagai lapangan hidup), setengahnya berlaku zalim kepada sesetengahnya yang lain, kecuali orang-orang yang beriman dan beramal salih; sedang mereka amatlah sedikit”²⁸

Pengertian *shirkah* secara umum menurut istilah ahli fiqh adalah akad antara dua orang *mushtarik* terhadap pengurusan harta dan perdagangan.²⁹ Namun demikian terdapat berbagai-bagai definisi diberikan oleh fuqaha dari mazhab yang berbeza. Ulama mazhab al-Mālik³⁰ mendefinisikan *shirkah* sebagai suatu izin kedua rakan *mushtarik* atau lebih yang bersyarikat bagi pengurusan harta bersama mereka. Setiap rakan *mushtarik* mempunyai hak pengurusan benda tersebut. Menurut ulama dalam mazhab al-Hanbali,³¹ “*sharikah*” ialah bersama (berhimpun) antara dua rakan *mushtarik* atau lebih dalam memperoleh hak atau *tasarruf* (kuasa pengurusan), *shirkah* menurut ulama mazhab ini terbahagi menjadi dua, iaitu; pertama *shirkah al-Mal* dan kedua *shirkah al-‘uqud*.

Ulama mazhab al-Syafi‘i berpendapat bahawa *sharikah* adalah ketentuan hak atas sesuatu bagi dua orang atau lebih secara milik bersama.³² Sedangkan menurut ulama mazhab al-Hanafi, “*sharikah*” (*shirkah*) ialah suatu kontrak antara dua orang yang bersyarikat dalam modal dan untung.³³

Kesimpulan dari semua pendapat mengenai definisi atau pengertian *shirkah* menurut hasil analisis al-Zuhaylī dalam kitabnya *al-Fiqh al-Islami wa Adillatuh* menjelaskan bahawa definisi Ulama mazhab al-Hanafi ini yang bersesuaian berbanding dengan definisi lainnya, kerana definisi ini mengungkapkan *sharikah* sebagai suatu kontrak. Sedangkan definisi yang lain adalah melihat kepada tujuan kontrak atau kesan daripada berlakunya syarikat.³⁴ Sedangkan menurut penulis bahawa definisi yang telah dijelaskan oleh ulama mazhab itu mempunyai maksud dan kesan yang berbeza-beza dalam memahami

²⁸ Semua terjemahan al-Quran dalam kajian ini berpandukan kepada: Sheikh Abdullah Basmeih (2000), *Tafsir Pimpinan Ar-Rahman Kepada Pengertian AL-Qur’an*, c. XIII. Kuala Lumpur: Darulfikir.

²⁹ Hasan Ayyub (1998), *op. cit.*, h. 233.

³⁰ Abu ‘Abd Allah Muhammad Ibn ‘Abd Allah Ibn ‘Alī (t.t), *Sharh al-Khurshī ‘alā Mukhtasar Khalīl*, j. 6. Bayrūt: Dār Sādir, h. 38.

³¹ Shams al-Din Abi al-Farj ‘Abd al-Rahman Ibn Abi ‘Umar Muhammad Ibn Ahmad Ibn Qudamah al-Muqaddasi (t.t), *al-Sharh al-Kabir ‘ala Matan al-Miqna’*, j.5. Lubnan, Bayrut : Dar al-Fikr, h. 109.

³² Muhammad Ibn Ahmad al-Sharbini al-Khatib, *Mughni al-Muhtaj*, j.2. Bayrut: Dar Ihya‘ al-Turath al-‘Arabi, h. 211.

³³ Al-Imam Kamal al-Din Muhammad Ibn ‘Abd al-Wahid al-Siwasi al-Sakandari Ibn al-Hamam al-Hanafī (1995), *Sharh Fath al-Qadir ‘ala al-Hidayah*, j.6. Lubnan, Bayrut: Dar al-Fikr, h. 143

³⁴ Wahbah al-Zuhaylī (1995), *Fiqh al-Islam wa Adillatuh*, j. 4. Damshik: Dar al-Fikr, h. 792. Sayyid Sābiq (1994), *Fiqh al- Sunah*, j. 3. Kaherah: Dar al-Fatah, h. 258. Ibn al-Hamam (1995), *op.cit.*, h. 143

kata *Shirkah*. Tapi intinya bahawa *shirkah* adalah suatu ikatan kontrak antara dua orang atau lebih dalam bersyarikat.

2. Dalil-dalil yang Berkaitan dengan *Mushārahah*

Shirkah itu harus dan ketentuan keharusan atau boleh itu penjelasannya terkandung dalam al-Quran, al-Hadis dan al-Ijma‘.

a. Al-Quran

Dalam Al-Quran terdapat ayat-ayat yang menjelaskan tentang dalil yang berkaitan dengan keharusan untuk perkongsian (*mushārahah*) iaitu:

1. Firman Allah:

Surah al-Nisa' (4): 12

Maksudnya:

“...Maka mereka bersekutu pada sepertiga (dengan mendapat sama banyak lelaki dan perempuan)...”.

2. Firman Allah:

Surah Sad (38): 24

Maksudnya:

“...Dan sesungguhnya kebanyakan dari orang-orang yang bergaul dan berhubungan (dalam berbagai-bagai lapangan hidup), setengahnya berlaku zalim kepada setengah yang lain, kecuali orang yang beriman dan beramal salih; sedang mereka amat sedikit!”...

3. Firman Allah:

Surah Al-Zumar (39): 29

Maksudnya:

“Allah memberikan satu misal perbandingan: seorang hamba laki-laki (budak) yang dimiliki oleh beberapa orang yang berkongsi yang bertentangan tabiat dan kemahuannya; dan seorang hamba lelaki yang lain hanya dimiliki oleh seorang sahaja; adakah kedua-kedua itu sama keadaannya?...”.

4. Firman Allah:

Surah Al-Rum (30): 28.

Maksudnya:

“Ya mengemukakan kepada kamu satu misal perbandingan dari keadaan diri kamu sendiri, iaitu: Relakan kamu menerima sebahagian dari hamba-hamba abdi yang kamu miliki itu menjadi kongsi-kongsi kamu pada harta benda yang Kami telah kurniakan kepada kamu, supaya dengan penerimaan kamu itu, mereka dengan kamu menjadi sama-sama berhak padanya, sehingga kamu pun tidak berani(menguruskan harta benda itu dengan tiada persetujuan) mereka, sebagaimana kamu tidak berani(berbuat demikian dengan orang-orang yang berkongsi dengan kamu – yang setaraf dengan) diri kamu? Demikianlah Kami menjelaskan keterangan-keterangan satu persatu bagi orang-orang yang menggunakan akal untuk memahaminya”.

b. Al-Sunnah

Ada beberapa hadis Rasulullah S.A.W. yang menjelaskan tentang *mushārahah* yakni:

1. Hadis Qudsi yang diriwayatkan daripada Abu Hurayrah bahawa Rasulullah S.A.W. meriwayatkan yang Allah S.W.T. berfirman:

أنا ثالث الشريكين ما لم يخن أحدهما , فإذا خانا خرجت من بينهما

(رواه أبو داود)³⁵.

Maksudnya:

“Aku adalah orang ketiga bersama-sama dengan rakan *shirkah*, selama masing-masing mereka tidak mengkhianati yang lain. Jika salah seorang masing-masing mereka mengkhianati yang lain maka aku meninggalkan (khiyar)mereka berdua.”(H.R.Abu Daud).

2. Hadis Rasulullah S.A.W. bersabda:

عن أبي موسى قال: قال رسول الله ﷺ: إن الأشعريين إذا أرموا في الغزو، فنيت أزداهم أو قل طعام عيالهم بالمدينة جمعوا ما كان عندهم في ثوب واحد، ثم اقتسموه بينهم بالسوية، فهم مني وأنا منهم (رواه البخاري)³⁶

Maksudnya:

“Dari Abi Musa berkata: Rasulullah S.A.W. bersabda: ‘Sesungguhnya kaum Asy‘ari pergi berperang, lalu perbekalan mereka berkurang, atau persediaan makanan keluarga mereka tinggal sedikit di Madinah, maka mereka bersama-sama mengumpulkan bahan makanan itu pada suatu tempat, kemudian membahagikannya di antara mereka dengan adil, maka bagian mereka dari ku dan bagian dari mereka.

(H.R. Bukhari).

3. Rasulullah S.A.W. bersabda:

وعن السائب بن أبي السائب, أنه قال للنبي صل الله عليه وآله وسلم: كنت شريك في الجاهلية, فكنت خير شريك لا تداري, ولا تماري (رواه أحمد وأبو داود, وابن ماجه)³⁷.

Maksudnya:

“Bahawasanya As-Sa’ib Ibn Abi As-Sa’ib berkata kepada Nabi S.A.W.: Engkau adalah rakan perniagaan ku di masa jahiliah, maka engkau adalah kongsi yang paling baik. Engkau tidak berpura-pura berlaku sopan

³⁵ Sulayman Ibn al-‘Ash‘ath Ibn Ishaq Ibn Bashir al-Sajastani (t.t), *Sunan Abi Dawud, Kitab al-Buyu’, Bab fi al-Shirkah*, No. 3383, j.3. Bayrut: Dar Ihya’ al-Sunnah al-Nabawiyyah, h. 256.

³⁶ Abd Allah Muhammad Ibn Isma‘il Ibn Ibrahim Ibn al-Mughirah al-Bukhari(t.t.), *Sahih al-Bukhari, Kitab al-Sirkah, Bab al-Shirkah fi al-Ta’am wa al-Nahd*, No.2486, j.3. Lubnan- Bayrut: Dar al-Arqam, h. 625.

³⁷ Abu ‘Abd Allah Muhammad Ibn Yazid al-Quzwayni (1395 H), *Sunan Ibn Majah, Kitab al-Tijarah, Bab al-Shirkah wa al-Mudarabah*, No. 2288, j. 2. Bayrut: Dar Ihya’ al-Turath, h. 768.

terhadap diri ku, dan engkau tidak membantah aku”.(H.R. *AbuDawud* dan *Ibn Majah*).

4. Rasulullah S.A.W. bersabda:

حدثنا موسى ابن إسماعيل, حدثنا جويرية ابن اسماء عن نافع عن عبد الله رضي الله عنه قال أعطى رسول الله صل الله عليه واله وسلم خبير اليهود أن يعملوها ويزرعوها ولهم شطر ما يخرج منها.
38. (رواه البخارى).

Maksudnya:

“Telah dikhabarkan akan kami oleh Musa ibn Isma‘il, telah dikhabarkan akan kami oleh Juwairiyah ibn Asma’ dari Nafi‘ bahawasanya ‘ Abd Allah R A berkata: bahawa Rasulullah SAW telah memberikan tanah Khaibar kepada seorang Yahudi untuk menggarapnya dan menanaminya, bahagian mereka separuh dari hasil tuaiannya ”(H.R. *Al- Bukhari*).

c. Al-Ijma’

Kaum Muslimin bersepakat tentang dibolehkan *shirkah* (perkongsian) dalam membina usaha perniagaan, perdagangan, pengurusan harta, dan sebagainya. Praktik *shirkah* yang dilakukan oleh mereka adalah berasaskan kepada apa yang telah dijelaskan oleh Allah SWT dan Rasulullah SAW dalam Kitab al-Quran dan Sunnah.³⁹ Mereka membolehkan amalan *mushārahah* secara umumnya.⁴⁰ Akan tetapi, mereka berbeza pandangan tentang bagaimana pelaksanaan, bentuk-bentuk atau jenis-jenis *musharakah*. Oleh kerana itu, penulis akan menjelaskan lebih lanjut tentang pembahagian jenis-jenis *shirkah*.

3. Pembahagian *Mushārahah*

Shirkah secara garis besarnya terbagi menjadi dua bahagian iaitu *shirkah* al-amlak dan *shirkah* al-‘uqud.⁴¹

a. *Shirkah* al-amlak

Shirkah al-amlak ialah⁴² Dua orang atau lebih memiliki suatu barang tanpa adanya akad atau tanpa melalui kontrak. Syarikat ini terbahagi menjadi dua, iaitu:

1) *Shirkah* al-ikhtiyariyyah.

Shirkah al-ikhtiyariyyah ini berlaku dengan perbuatan dua pihak yang berkongsi. Contohnya seperti: kedua-duanya membeli suatu barang secara bersama-sama, kedua-duanya menerima pemberian hadiah dari seseorang, kedua-duanya menerima suatu barang

³⁸ al-Bukhari, *op. cit.*, *Kitab al-Shirkah, Bab Musharakah al-Dhimmiyyi wa al-Mushrikin fi al-Muzara‘ah*, No. 2499, h. 628.

³⁹ Sayyid Sabiq (1994), *op. cit.*, h. 258. Al-Zuhayli (1995), *op. cit.*, h. 793. Hasan Ayyub (1998), *op. cit.*, h. 233.

⁴⁰ Ibn Qudamah (t.t), *op. cit.*, h. 109.

⁴¹ Pembahagian *shirkah* di atas, menurut pendapat ulama mazhab al-Hanafiyyah. Lihat Al Jaziri (1994), *op. cit.*, h. 63.

⁴² Al-Zuhayli(1995), *op. cit.*, h. 794. Sayyid Sabiq (1994), *op. cit.*, h. 258.

yang diwasiatkan untuk mereka, kedua-duanya menerima suatu barang yang dihibahkan kepada mereka. Sehingga barang-barang itu adalah menjadi barang *shirkah* (kongsi) antara mereka berdua. *Sharikah* itu terkenal sebagai *shirkah al-amlak*.⁴³

2). *Shirkah al-Jabariyyah*

*Shirkah al-jabariyyah*⁴⁴ adalah *shirkah* yang disabitkan kepada dua orang atau lebih tanpa adanya perbuatan yang dilakukan kedua-duanya. Contohnya seperti: dua orang mewarisi satu barang, maka barang yang diwarisi itu adalah menjadi milik bersama (harta kongsi) antara mereka berdua. *Shirkah* ini dikenal sebagai *shirkah al-amlak*.

Hukum kedua-dua *shirkah* ini adalah salah seorang rakan *shirkah* dikira sebagai orang asing pada bahagian (saham) rakan *shirkah* lainnya. Menurut ulama al-Malikiyyah, rakan *shirkah* tidak boleh melakukan membuat pengurusan (*tasarruf*) ke atas bahagian itu tanpa adanya izin dari rakan *shirkah* lainnya.⁴⁵ Menurut ulama al-Hanafiyyah salah seorang rakan kongsi boleh melakukan pengurusan ke atas harta *shirkah* itu tanpa meminta izin pada rakan *shirkah* lainnya.⁴⁶ Sebab hal itu boleh terjadi, kerana rakan *shirkah* tidak mempunyai kuasa ke atas bahagian kepunyaan rakan *shirkah*nya.

b. *Shirkah al 'Uqud* (Syarikat Kontrak)

*Shirkah al-'uqud*⁴⁷ ialah akad (kontrak) antara dua orang atau lebih untuk bersyarikat (berkongsi) dalam harta dan keuntungan. *Shirkah* ini mempunyai beberapa rukun akan tetapi ulama mazhab berbeza pendapat iaitu: pertama, menurut pendapat ulama mazhab al-Hanafi,⁴⁸ bahawa rukun *shirkah 'uqud* (kontrak) itu hanya satu iaitu: *ijab* dan *qabul*. Kerana ia merupakan sesuatu yang paling mendasar bagi setiap rakan *shirkah* dalam beraqadl. Juga ia boleh menentukan sah atau tidaknya dalam beraqad.

Kedua, menurut pendapat mazhab al-Maliki, bahawa rukun *shirkah* ada tiga iaitu: pertama, kedua-dua orang yang berakad (berkontrak), bagi orang yang berakad ada tiga syarat yang harus dipenuhi yakni: merdeka, cerdas dan sihat. Kedua, *sighah* yakni syaratnya adalah *sighah* itu berkaitan dengan *shirkah* menurut adat (*'urf*) baik di lihat dari perkataan mahupun perbuatan. Ketiga modal (*ra's al-mal*), harta ini harus terpenuhi tiga syarat yakni: kedua-dua barang itu harus sejenis misalnya: emas dengan emas, kedua-dua harta itu harus *ditasarrufkan*, ditimbang, wujudnya ada,⁴⁹ kedua-dua harta itu harus ada ketika kedua-dua orang itu berakad.⁵⁰

Ketiga menurut mazhab al-Syafi'i,⁵¹ bahawa rukun *shirkah 'uqud* itu ada empat iaitu: pertama *sighah*, bahawa syarat dalam *sighah* adalah mencakup tentang hal-hal yang berfaedah bagi kedua-dua orang yang berakad untuk boleh saling memberi izin dalam bertasarruf misalnya dalam penjualan dan pembelian atau sesuatu yang serupa dengan kedua-dua itu. Kedua dan ketiga adalah kedua-dua orang yang bershirkah (berkongsi) itu harus memenuhi syarat-syarat sebagai berikut iaitu: cerdas, baligh dan merdeka. Keempat, modal (*ra's al-mal*) harus memenuhi syarat-syarat seperti; kedua-dua harta harus sama, percampuran kedua-dua harta itu terjadi setelah atau sebelum akad itu adalah sah dan kedua-dua harta itu tidak boleh berbeza.

⁴³ Al-Zuhayli (1995), *op. cit.*, h. 794. Sayyid Sabiq (1994), *op. cit.*, h. 258.

⁴⁴ Al-Zuhayli (1995), *op. cit.*, h. 794. Sayyid Sābiq (1994), *op. cit.*, h. 258.

⁴⁵ Al-Jaziri (1994), *op. cit.*, h. 68.

⁴⁶ *Ibid.*, h. 64.

⁴⁷ Al-Zuhayli (1995), *op. cit.*, h. 794. Al-Jaziri (1994), *op. cit.*, h. 63.

⁴⁸ Ibn al-Hamam (1995), *op. cit.*, h. 145. Al-Jaziri (1994), *op. cit.*, h. 75.

⁴⁹ Ibn Qudamah (t.t), *op. cit.*, h. 127.

⁵⁰ Al-Jaziri (1994), *op. cit.*, h. 79.

⁵¹ *Ibid.*, h. 81.

Shirkah 'uqud terbagi kepada empat bahagian iaitu *shirkah al-'inan*, *shirkah al-mufawadah*, *shirkah al-wujuh*, dan *shirkah al-abdan* (al-'amal), dengan penjelasan sebagai berikut:

1. *Shirkah al-'Inan*

*Shirkah al-'inan*⁵² adalah kedua-dua orang berakad untuk bersharikah (berkongsi) terhadap kedua-dua hartanya untuk diperdagangkan atau diniagakan. *Shirkah* ini menurut ulama-ulama mazhab bersepakat hukumnya boleh⁵³ dan *shirkah* ini tidak mensyaratkan kedua-dua harta, harga, atau pengurusannya harus sama.

Rukun *shirkah al-'inan* ada tiga:

- a) Dua rakan *shirkah* atau lebih yang berakad. Syarat kedua-dua orang rakan *shirkah* mesti seorang yang mempunyai keahlian dalam bidang pengurusan, perniagaan, dan sebagainya.⁵⁴
- b) Modal ini terdiri daripada harta, pekerjaan, harga. Bahawa kedua-dua harta itu disyaratkan mesti ada dan sudah bercampur sebelum akad.⁵⁵ Pekerjaan (al-'Amal) dalam hal ini berkaitan dengan perniagaan, jual beli, dan sebagainya.⁵⁶ Harga di sini berkaitan dengan penaksiran terhadap sesuatu benda yang boleh dijadikan sebagai modal penyertaan dalam sharikah maka dalam hal ini, harga boleh dijadikan modal harus memenuhi dua syarat iaitu; pertama, bahawa harga itu sudah benar-benar diketahui oleh kedua-dua rakan *shirkah*. Kedua, harga itu mesti ditentukan dalam jumlah seperti; sepuluh ringgit, seratus ringgit, dan seterusnya.⁵⁷
- c) *Sighah* akad dalam *sharikah* ini menunjukkan segala sesuatunya harus sesuai dengan adat ('urf) baik dalam masa bercakap atau perbuatan. Bahawa lafaz akad mesti bersesuaian dengan maksudnya. Imam al-Syafi'i mensyaratkan dalam *sighah* itu bahawa kedua-dua orang akad harus saling memberi pengizinan dalam pengurusan misalnya dalam jual beli atau bentuk lainnya.⁵⁸

Ulama mazhab al-Hanafi berpendapat bahawa *sharikah* ini boleh dilakukan oleh orang Islam dengan orang kafir dalam pengurusan harta, perniagaan atau juga usaha lainnya.⁵⁹ Sebaliknya menurut ulama mazhab al-Syafi'i bahawa *shirkah* yang dilakukan oleh orang Islam dengan orang bukan Islam adalah makruh.⁶⁰

Selanjutnya dalam *shirkah* ini, bahawa persamaan kadar modal dan percampuran modal⁶¹ yang disertakan oleh kedua-dua rakan *shirkah* tidak dijadikan syarat mutlak dalam sahnya akad, Ini berdasarkan pendapat jumhur al-Fuqaha.⁶² Akan tetapi para ulama mazhab

⁵² Sayyid Sabiq (1994), *op. cit.*, h. 289. Al-Zuhayli (1995), *op. cit.*, h. 796

⁵³ Al-Imam Abu Muhammad al-Husayn Ibn Mas'ud al-Farra' al-Baghawi al-Shafi'i (1997), *al-Tahdhib fi Fiqh al-Imam al-Shafi'i*, j.4. Bayrut. Lubnan: Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah, h. 196.

⁵⁴ Ibn Qudamah (t.t), *op.cit.*, h. 103.

⁵⁵ Al-Sharbini (t.t), *op.cit.*, h. 213.

⁵⁶ Ibn Qudamah (t.t), *op.cit.*, h. 136.

⁵⁷ Muhammad Ibn Ahmad Ibn Rushd al-Qurtubi (2000), *Bidayah al-Mujtahid wa Nihayah al-Muqtasid*, j. 4. Bayrut: Dar al-Ma'rifah, h. 41.

⁵⁸ Al-Sharbini (t.t), *o p.cit.*, h. 213.

⁵⁹ Al-Jaziri (1994), *op.cit.*, h. 67.

⁶⁰ Al-Sharbini (t.t), *op.cit.*, h. 231.

⁶¹ Penjelasan tentang percampuran modal penyertaan dalam sharikah ini lihat, Al-Baghawi, *op.cit.*, h. 197

⁶² Ibn Rushd (2000), *op.cit.*, h. 41. Ibn Qudamah (t.t), *op.cit.*, h. 124. al-Sharbini (t.t), *op.cit.*, h. 213

berbeza pendapat tentang penyertaan modal apabila terjadi berbeza-beza jenisnya misalnya dirham dengan dinar, dolar dengan rial atau ringgit.

Sebagaimana menurut mazhab al-Hanabilah tidak membolehkan adanya perbezaan dalam masalah jenis wang modal yang disertakan dalam *shirkah* ini. Tetapi perbezaan dalam jenis modal itu boleh disertakan dalam *shirkah* ini dengan syarat harus dijelaskan oleh pihak-pihak yang terbabit dalam *shirkah* ini ketika masa akad itu berlangsung.⁶³ Ibn Sirin, Yahya Ibn Kathir, ulama mazhab al-Syafi'i, Ishaq, Abu Thur dan Ulama mazhab al-Hanafi memakruhkan masalah perbezaan jenis modal yang disertakan oleh kedua-dua rakan *shirkah* dalam *shirkah* ini.⁶⁴

Kemudian tentang masalah keuntungan dalam *shirkah* ini adalah merupakan tujuan yang paling asas bagi setiap raka-rakan *shirkah*, bahkan keuntungan menurut sebahagian ulama mazhab fiqh adalah salah satu sebahagian daripada rukun-rukun *shirkah* ini.⁶⁵

Bahawa dalam pembahagian keuntungan, ada dua syarat yang mesti dilakukan oleh rakan-rakan *shirkah* iaitu; pertama, keuntungan itu mesti dinyatakan dengan jelas ketika akad berlangsung. Kedua, keuntungan itu mesti kadar pembahagian peratusnya boleh dinyatakan dengan jumlah yang tertentu, tetapi kadar jumlah keuntungan itu, mesti diselaraskan dengan modal yang disertakan oleh masing-masing rakan *shirkah*.⁶⁶

2. *Shirkah al-Mufawadah*

Shirkah al-mufawadah dari segi bahasa bermakna persamaan.⁶⁷ *Shirkah* ini ada pendapat mengatakan ia diambil daripada kalimah *tafwid*, sebab setiap rakan *shirkah* menyerahkan pengurusan kepada rakan *shirkah* lainnya dalam semua keadaan sama ada semasa dia ada atau semasa ketiadaannya. Imam al-Malik dan Imam al-Syafi'i⁶⁸ mengatakan ia dinamakan *mufawadah* yang diambil daripada *tafwad al-rajulan fi al-hadith* (kedua-dua orang itu sama-sama memulakan percakapan).

Dari segi istilah pula *shirkah mufawadah*⁶⁹ bermakna dua orang atau lebih berakad (berkontrak) untuk bersyarikat dalam usaha perniagaan atau perusahaan dengan syarat kedua-dua pihak itu mempunyai persamaan pada modal, pada pengurusan dan pada agama mereka.⁷⁰ Setiap rakan *shirkah* itu menjadi penjamin (*al-kafil*) kepada rakan *shirkah* lainnya dalam hak-hak perniagaan sharikah.

Manakala, hukum *shirkah mufawadah* menurut ulama mazhab al-Malik,⁷¹ mazhab al-Hanafi,⁷² mazhab al-Hanabil⁷³ adalah boleh. Ulama mazhab al-Hanafi mensyaratkan

⁶³ Ibn Qudamah (t.t), *op.cit.*, h. 124.

⁶⁴ Hasan Ayyub (1998), *op.cit.*, h. 245.

⁶⁵ Ibn Rushd (2000), *op.cit.*, h. 42. Al-Imam 'Alai al-Din Abi Bakr Ibn Mas'ud al-Kasani al-Hanafi (1998), *Badai' al-Sanai' fi Tartib al-Sharai'*, j. 5. Bayrut: Dar Ihya' al-Turath al-'Arabi, h. 75.

⁶⁶ al-Kasani (1998), *op. cit.*, h. 75. Ibn Qudamah (t.t), *op.cit.*, h. 164.

⁶⁷ Al-Zuhayli (1995), *op. cit.*, h. 797.

⁶⁸ *Ibid.*, h. 798.

⁶⁹ *Ibid.*, h. 798.

⁷⁰ Menurut Abu Yusuf, bahawa *musharakah mufawadah* diperbolehkan antara orang Islam dengan orang kafir, dengan syarat tidak ada persamaan dalam pengurusan ahli *wakalah* dan *kafalah*. Penulis mengutip dari Wahbah al-Zuhayli (1995), *Fiqh al-Islam wa Adillatuh*, j. 4. h. 798.

⁷¹ Ibn Rushd (2000), *op.cit.*, h. 43.

⁷² Abu Muhammad Mahmud Ibn Ahmad al-'Aini (t.t.), *Al-Binayah fi Sharah al-Hidayah*, j.6. Bayrut: Dar al-Fikr, h.78.

⁷³ Ibn Qudamah (t.t), *op.cit.*, h. 138.

kebolehan dalam *sharikah* ini adalah bahawa kedua-dua rakan *shirkah* harus sama dalam agama atau keyakinannya, persamaan jenis dan kadar harta (modal), persamaan pembahagian keuntungan.⁷⁴

Menurut pendapat Imam al-Syafi'i, tentang hukum *shirkah* ini adalah batal.⁷⁵ Tetapi *shirkah* ini boleh diamalkan khusus dalam bidang perniagaan, hibah, dan sebagainya. Sebaliknya *shirkah* ini tidak boleh diamalkan dalam pengurusan harta.⁷⁶ Adapun menurut pendapat Ibn Rushd dalam kitabnya menjelaskan bahawa dalam persyarikatan untuk mendapat persamaan dalam setiap hal merupakan perkara sangat susah, sehingga boleh terjadi penipuan (*gharar*) yang banyak dan berlaku kejahatan.⁷⁷

Sedangkan menurut mazhab al-Malik mengharuskan *shirkah mufawadah* dengan makna yang lain daripada yang telah disebutkan oleh mazhab al-Hanafi, iaitu bahawa *sharikat* terbentuk dengan syarat setiap rakan *shirkah* mempunyai kuasa pengurusan (*tasarruf*) yang mutlak lagi bebas ke atas modal tanpa perlu mengambil pendapat rakan *shirkah* lainnya sama ada mereka itu ada atau tidak ada.⁷⁸

Di samping itu juga, rakan *shirkah*⁷⁹ dalam perkara ini akan boleh menjadi kuasa untuk melaksanakan transaksi penjualan, pembelian, mengambil, memberi, menyewa, memberi sewa, menjadi penjamin, menjadi wakil, memberi hutang, menderma dan lain-lain keperluan pengurusan perniagaan. Setiap rakan *shirkah* terikat dengan semua apa yang dilakukan oleh rakan *shirkah* lainnya. Kuasa pengurusan itu dapat dilakukan ke atas harta modal yang dikongsinya itu, akan tetapi rakan *shirkah* tidak mempunyai kuasa ke atas harta yang tidak termasuk di dalam syarikat.⁸⁰

3. *Shirkah al-Wujuh*

Shirkah al-wujuh ialah dua orang atau lebih bershirkah dengan tanpa menyerahkan harta, tetapi mereka bershirkah untuk membeli sesuatu barangan dengan cara berhutang kerana tiadanya modal lalu mereka menjual barangan itu. Kemudian keuntungan daripada hasil penjualan itu adalah milik mereka berdua.⁸¹ *Shirkah* ini boleh menurut ulama mazhab al-Hanafi,⁸² mazhab al-Hanbali dan al-Zaydiyyah⁸³ kerana bahawa *shirkah al-wujuh* adalah *sharikah 'aqad* yang rakan *shirkah* boleh memberi perwakilan kepada rakan *shirkah* untuk membeli sesuatu barangan tetapi ia mesti membeli barangan yang baik.

Sedangkan menurut ulama mazhab al-Maliki, al-Syafi'i, al-Zahiriyyah, al-Imamiyyah, al-Layth, Abu Sulayman dan Abu Thawr⁸⁴ bahawa syarikat ini adalah batal. Sebab setiap syarikat adalah tergantung kepada harta (modal) atau kerja. Sedangkan kedua-duanya tidak ada dalam masalah kontrak ini. Di samping itu, *sharikah* ini terdapat praktik-

⁷⁴ Al-Baghawi (1997), *op.cit.*, h. 199.

⁷⁵ Al-Imam Abi Abdillah Muhammad Ibn Idris al-Shafi'i (1993), *Al Um*, j.3. Bayrut: Dar al-Kitab al-Ilmiyyah, h. 265.

⁷⁶ *Ibid.*, h. 265.

⁷⁷ Ibn Rushd (2000), *op.cit.*, h. 240.

⁷⁸ Al-Jaziri (1994), *op.cit.*, h. 72. Al-Zuhayli (1995), *op.cit.*, h. 800.

⁷⁹ Al-Zuhayli (1995), *op.cit.*, h. 798.

⁸⁰ Al-Jaziri (1994), *op.cit.*, h. 72. Al-Zuhayli (1995), *op.cit.*, h. 800.

⁸¹ Hasan Ayub (1998), *op.cit.*, h. 234.

⁸² Al-Kāsānī (1998), *op.cit.*, h. 80.

⁸³ Ibn Rushd (2000), *op.cit.*, h. 45.

⁸⁴ *Ibid.*, h. 45.

praktik penipuan (*gharar*) sebab setiap rakan *shirkah* mengganti rakan *shirkahnya* dengan usaha yang tidak ditetapkan jenis kerjanya atau menggantikan kerja yang tidak tetap.⁸⁵

4. *Shirkah al-Abdan (al-‘Amal)*

Shirkah abdan ialah dua orang atau lebih bermuafakat untuk menerima pekerjaan dari berbagai kontraktor kemudian hasil upah pekerjaan kedua-dua orang itu bermuafakat untuk bershariah.⁸⁶ Hal ini banyak dilakukan oleh para pekerja seperti; tukang besi, tukang tenun, tukang jahit, dan lain sebagainya. *Shirkah* ini sah dan boleh dilakukan atau dipraktikkan oleh perorangan atau secara perkumpulan pekerja.

Sharikah ini juga pernah dipraktikkan oleh sahabat Nabi iaitu; Abdullah, ‘Amar, Sya‘id. Mereka bershariah ketika perang badar, kemudian setelah selesai peperangan mereka bersepakat untuk membahagi hasil rampasan perang dengan adil. Menurut Imam al-Syafi‘i dan Imam Maliki⁸⁷ *shirkah* ini adalah batal sebab *sharikah* itu dikhususkan hanya untuk masalah harta tetapi bukan untuk masalah pekerjaan. Sedangkan menurut mazhab Abi Hanifah bahawa *sharikah* ini boleh.⁸⁸

4. Hal-hal yang Menyebabkan *Mushārahah Fasid* dan Batal

1. *Mushārahah (Sharikat) Yang Fasid*

Ada beberapa sebab mengenai hukum *shirkah* itu *fasid*, berikut ini akan dihuraikan jenis-jenis *shirkah fasid* menurut pandangan Mazhab al-Hanafi iaitu:

Pertama persyarikatan para bekerja dalam perkara *mubah* adalah pekerjaan yang boleh dilakukan oleh setiap orang tanpa harus bershirkah dengan orang lain, seperti; mereka melakukan kerja-kerja pembalakan kayu, pemotongan rumput, mengambil air, memetik buah-buahan dan menggali tanah untuk mencari benda galian (emas, timah dan sebagainya). Apabila mereka bershariat hasil perolehan baik berupa barang, upah kerja itu dibahagikan di antara mereka, maka syarikat itu adalah *fasid*.⁸⁹

Sebab sebenarnya hasil perolehan itu menjadi hak setiap pekerja. Kerana pemahaman *shirkah* ini mengandungi makna perwakilan. Sedangkan apabila seseorang mewakili orang lain untuk mendapatkan harta yang *mubah* adalah batal. Sebab perkara wakil mewakili dalam masalah ini adalah tidak sah kerana masing-masing daripada mereka tidak mempunyai kuasa dalam pemilikan dan penguasaan harta itu. Seorang wakil memiliki barang *mubah* yang diambilnya tanpa perlu kepada kuasa perwakilan.⁹⁰

Kedua, termasuk jenis *sharikah al-‘amal* yang *fasid* ialah seperti; apabila seseorang yang bernama Ahmad mempunyai kereta waja dan Burhan mempunyai kereta kancil. Lalu Ahmad dan Burhan bersyarikat untuk memberi sewa kereta masing-masing. Hasil yang diperoleh dibahagi dua antara mereka. Lalu mereka menyewakannya dengan bayaran sewa yang tertentu dan dengan muatan tertentu. Syarikat ini adalah *fasid* kerana syarikat

⁸⁵ Al-Zuhayli (1995), *op.cit.*, h. 804. Ibn Rushd (2000), *op.cit.*, h. 45.

⁸⁶ Sayyid Sabiq (1994), *op.cit.*, h. 260.

⁸⁷ Ibn Rushd (2000), *op.cit.*, h. 44. Al-Jaziri (1994), *op.cit.*, h. 74.

⁸⁸ Ibn Rushd (2000), *op.cit.*, h. 44. Pembolehan menurut mazhab Hanafi dan Maliki adalah bahawa *sharikat* itu pernah dipraktikkan oleh para sahabat Nabi. Keterangan ini sebagaimana sudah dijelaskan di atas.

⁸⁹ Al-Zuhayli (1995), *op.cit.*, h. 830.

⁹⁰ *Ibid.*, h. 831. Abu ‘Abd Allah (t.t), *op.cit.*, h. 39.

mengandung makna perwakilan, sedang perwakilan (*wakalah*) secara ini tidak sah dan perwakilan seperti di atas adalah batal.⁹¹

Ketiga, termasuk jenis syarikat yang *fasid* adalah jika ada kes seperti Encik Lee memberi kuasa kepada Ka Ida sebuah rumah supaya disewakan kepada orang lain dan hasil sewanya dibahagi dua antara mereka, maka syarikat ini adalah *fasid*. Kerana sebenarnya semua keuntungan hasil sewaan adalah hak kepunyaan Encik Lee (pemilik rumah), sebab Ka Ida adalah hanya sebagai wakilnya untuk melakukan sewa. Sewa yang dibuat oleh wakil adalah sama seperti yang dijalankan oleh orang yang memberi wakil.⁹²

2. *Mushārah* Yang Batal

Mushārah menjadi batal disebabkan oleh perkara-perkara yang bersifat umum dan perkara-perkara yang bersifat khusus. Hal tersebut menjadi batal kerana disebabkan perkara-perkara itu.⁹³

a. Perkara-perkara Umum Yang membatalkan *Mushārah*

Mengenai perkara-perkara umum yang membatalkan kontrak kepada seluruh syarikat adalah sebagai berikut⁹⁴:

Pertama, menurut pandangan jumhur al-‘ulama bahawa tentang bagaimana *shirkah* itu boleh *difasakhkan* oleh salah seorang rakan *shirkah* adalah apabila ada salah seorang rakan *shirkah* yang pecah amanah, maka rakan *shirkah* itu boleh *difasakhkan*. Ulama mazhab al-Hanbali⁹⁵ menjelaskan tentang bagaimana prosedur pelaksanaan *fasakh* iaitu: Jika ada ahli syarikat mengatakan, saya memberhentikan rakan *shirkah* saya, maka rakan *shirkah* itu terpecat. Rakan *shirkah* yang terpecat itu boleh mengurus penarikan modal yang telah dilaburkan itu atau meneruskan usahanya tetapi ia hanya boleh mengurusnya sesuai dengan kadar sahamnya sahaja. Jika rakan *shirkah* itu mengatakan, ”Aku *fasakhkan* syarikat,” maka kedua-duanya terpecat dan setiap rakan *shirkah* hanya boleh mengurus pada kadar sahamnya sahaja.

Kedua, kematian⁹⁶ salah seorang daripada dua orang yang bersyarikat. Apabila salah seorang daripada dua orang yang bersyarikat meninggal dunia maka *syarikat fasakh*, kerana pemiliknya telah batal dan kelayakan sebagai pengurus menjadi hilang dengan kematian.

Ketiga, salah seorang rakan *shirkah* menjadi murtad dan dia lari ke negara musuh. Kedudukannya yang sedemikianya adalah sama seperti kematian.⁹⁷

Keempat, rakan *shirkah* menjadi gila yang berterusan.⁹⁸ Apabila seseorang itu gila maka kelayakan sebagai wakil menjadi hilang. Kerana kita tahu bahawa dalam *shirkah* antara rakan *shirkah* saling menjadi wakil dan mewakili. Jadi kalau salah satu rakan itu gila maka *shirkah* itu menjadi batal.

⁹¹ Al-Zuhayli (1995), *op.cit.*, h. 833.

⁹² *Ibid*, h. 834. Abu ‘Abd Allah (t.t), *op.cit.*, h. 39.

⁹³ Al-Zuhayli (1995), *op.cit.*, h. 828. Abu ‘Abd Allah (t.t), *op.cit.*, h. 39.

⁹⁴ Ibn Qudamah(t.t), *op.cit.*, h. 170. Al-Kasani (1998), *op.cit.*, h. 105.

⁹⁵ Al-Zuhayli (1995), *op.cit.*, h. 828.

⁹⁶ Hasan Ayub (1998), *op.cit.*, h. 247. Al-Kasani (1998), *op.cit.*, h. 105. Ibn Qudamah (t.t), *op.cit.*, h. 133.

⁹⁷ Al-Zuhayli (1995), *op.cit.*, h. 828.

⁹⁸ Abi Zakariya Yahya Ibn Sharif al-Nawawi (t.t.), *Rawdah al-Talibin*, j.4. t.t.p.: al-Maktab al-Islami li al-Tiba’ah wa al-Nashr, h. 283. Al-Baghawi, *op.cit.*, h. 203.

b. Perkara-perkara Khusus Yang Membatalkan *Mushārahah*

Perkara-perkara khusus yang membatalkan kontrak sebahagian syarikat sahaja adalah sebagai berikut:

Pertama, kerosakan harta sharikat⁹⁹ seluruhnya atau kerosakan harta salah seorang daripada rakan *shirkah* sebelum dimulakan akad *shirkah*,¹⁰⁰ bagi kes *shirkah al-‘uqud*; sama ada dua harta itu berlainan jenis ataupun daripada jenis yang sama, sebelum dua harta itu dicampurkan.¹⁰¹ Permasalahan di sini adalah bahawa perkara yang dilaburkan dalam *shirkah*, ialah harta. Sedang harta dalam syarikat dapat dibezakan dengan cara pengasingan jenis modal daripada masing-masing rakan *shirkah*. Oleh sebab itu, apabila terjadi kerosakan pada harta sebagai perkara yang dilaburkan maka kontrak menjadi batal.

Kedua, tidak ada persamaan antara dua modal dalam *shirkah mufawadah* selepas kontrak itu terjadi,¹⁰² sebab wujudnya persamaan antara dua harta di permulaan kontrak adalah menjadi syarat sahaja kepada pembentukan kontrak. Oleh kerana itu, kekalnya persamaan itu menjadi syarat kekalnya syarikat ini. Sebab ia menjadi *shirkah mufawadah* sama ada di awal kontrak ataupun di tengah-tengah persamaan.¹⁰³ Demikian juga jika salah satu daripada dua harta itu bertambah melebihi daripada yang lain sebelum pembelian, seperti; modal kepunyaan seseorang ialah wang perak dan modal seorang lagi wang emas lalu nilai kepunyaan salah seorang bertambah sebelum pembelian maka kontrak *mufawadah* itu menjadi batal.

PELAKSANAAN MUSHARAKAH DI BANK SYARIAH MANDIRI

1. Prosedur Pelaksanaan Pembiayaan *Mushārahah* di Bank Syariah Mandiri

a. Tahap Permohonan

Pada tahap pengumpulan data, Pelanggan memberikan data yang diminta oleh Bank Syariah Mandiri (BSM). Ada beberapa persyaratan pembiayaan yang telah ditetapkan oleh BSM untuk wajib dilengkapi oleh pelanggan iaitu:

Jadual: 3.1.

Persyaratan-persyaratan pemohon yang mengajukan permohonan pembiayaan kepada BSM¹⁰⁴

Keterangan	Produktif	
	Badan Usaha	Perorangan
Identiti diri dan pasangan	-	√
Akta keluarga dan akta nikah	-	√
Slip gaji 2 bulan terakhir	-	-
Surat kontrak terakhir	-	-
Kopi akaun bank 3 bulan terakhir	-	-
Akta pendirian usaha	√	-

⁹⁹ Al-Zuhayli (1995), *op.cit.*, h. 829.

¹⁰⁰ Hasan Ayyub (1998), *op.cit.*, h. 246.

¹⁰¹ Ibn Qudamah (t.t), *op.cit.*, h. 128.

¹⁰² Al-Zuhayli (1995), *op. cit.*, h. 829. Al-Baghawi (1997), *op. cit.*, h. 199.

¹⁰³ Sayyid Sabiq (1994), *op. cit.*, h. 289.

¹⁰⁴ Persyaratan Pembiayaan, [http://www.syariah.mandiri.co.id/produk dan jasa pembiayaan persyaratan pembiayaan](http://www.syariah.mandiri.co.id/produk_dan_jasa_pembiayaan_persyaratan_pembiayaan). Htm, pada 5 September 2005.

Identiti korporat	√	-
Kesahan usaha	√	√
Laporan kewangan 2 tahun terakhir	√	√
Peraksanaan yang lampau 2 tahun terakhir	√	√
Pelan usaha 12 bulan yang akan datang	√	√
Data objek pembiayaan	√	√

Sumber: Persyaratan Pembiayaan, <http://www.syariah.mandiri.co.id>.

Pengumpulan data dilakukan oleh kakitangan bahagian penerima pemohon BSM. Ia menerima dan meneliti data pelanggan kemudian data tersebut diperiksa dan dianalisis secara komprehensif usaha yang sedang atau akan dijalankan oleh pelanggan. Apabila data itu diperiksa oleh pihak kakitangan BSM tersebut dan ia mendapati borang permohonan itu masih belum lengkap, maka pihak kakitangan BSM itu menyerahkan borang permohonan kepada pelanggan untuk segera melengkapi data-data tersebut. Apabila data tersebut sudah lengkap maka pihak pengarah akan mengarahkan kakitangannya untuk melanjutkan ke tahap berikutnya.¹⁰⁵

b. Tahap Pemeriksaan Borang Permohonan

Bank Syariah Mandiri (BSM) sudah memiliki senarai semak (*checklist*) mengenai data apa sahaja yang perlu diajukan oleh pemohon (pelanggan). BSM ada bahagian khusus yang memeriksa borang data pemohon yakni pengarah pembiayaan koperasi dan di bawah pengarah ini ada jabatan penyelesaian pembiayaan dan hukum. Jabatan ini yang langsung memeriksa borang permohonan pelanggan.¹⁰⁶

Apabila ada data secara tertulis yang belum atau tidak sesuai dengan pedoman peraturan yang sudah ditetapkan oleh BSM, pelanggan (pemohon) diminta untuk segera melengkapi atau merubah data yang sesuai dengan apa yang diminta oleh pihak BSM. Setelah itu, BSM mengadakan pemeriksaan (*check and re-check*) kembali pada data yang diberikan oleh pelanggan.¹⁰⁷ Setelah pemeriksaan data itu selesai maka pihak BSM melanjutkan pada tahap berikutnya.

c. Tahap Pemeriksaan Di Lapangan

Setelah pemeriksaan borang permohonan pelanggan, Ketua Jabatan Penyelesaian Pembiayaan dan Hukum menugaskan kepada kakitangannya untuk memeriksa atau meneliti tentang usaha apa sahaja yang sedang atau yang akan dijalankan oleh pelanggan.¹⁰⁸

Hal-hal yang perlu diteliti atau diperiksa oleh kakitangan Jabatan Penyelesaian Pembiayaan dan Hukum BSM adalah meliputi segala aspek usaha yang sedang dijalankan pelanggan seperti: pemasaran, kualiti barang yang dihasilkan, lokasi usaha, kapasiti produksi, sifat pengurusan, perkembangan pasar terbaru dan sebagainya.

¹⁰⁵ Temu bual dengan Lutfi Bukhari (Pengetua Pemasaran) pada 8 Mei 2005, di ibu pejabat BSM Jl. M. Tamrin Jakarta.

¹⁰⁶ *Ibid.*

¹⁰⁷ *Ibid.*

¹⁰⁸ *Ibid.*

Kakitangan itu seterusnya mendokumentasikan hasil-hasil pemeriksaan di lapangan dalam gambar. Gambar ini akan dijadikan bahan pertimbangan dalam mesyuarat di Jabatan itu untuk melanjutkan ke tahap berikutnya.¹⁰⁹

d. Tahap Pemutusan

Bank Syariah Mandiri menetapkan peraturan bagaimana memberikan keputusan tentang pemberian modal pembiayaan atau menyertakan dana usaha bersama pelanggan amat baik dan memudahkan pelanggan.¹¹⁰ Setelah BSM (Jabatan Penyelesaian Pembiayaan dan Hukum) memeriksa borang data permohonan pelanggan dan hasil penelitian di lapangan selesai kemudian BSM membahagi dua bahagian hasil keputusan iaitu:¹¹¹

- a) Apabila hasil penjualan tahunan pelanggan kurang dari 300 juta Rupiah, maka keputusannya boleh diputuskan oleh ketua cawangan BSM yang berada di daerah yang terdekat dengan lokasi usaha pelanggan.
- b) Dan apabila penjualan tahunan pelanggan melebihi 300 juta Rupiah hingga 1 bilion Rupiah, maka yang berhak memutuskan adalah Ibu Pejabat BSM berdasarkan hasil mesyuarat jawatankuasa pengarah pembiayaan dan koperasi berserta ketua jabatan penyelesaian pembiayaan dan hukum.

2. Pelaksanaan Produk *Mushārahah* Di Bank Syariah Mandiri

a. Pelaksanaan Kontrak Pembiayaan *Mushārahah*

Setelah pihak bank membuat keputusan bahawa permohonan itu diterima maka pihak bank bersama dengan pihak pelanggan membuat kontrak perjanjian *musharakah*. Adapun isi daripada kontrak perjanjian mengenai kesefahaman tentang konsep pembiayaan *musharakah* antara pihak bank dan pihak pelanggan berdasarkan kesepakatan bersama dalam menanamkan modal usaha minimum atau maksimum yang dikeluarkan oleh kedua-dua pihak untuk memenuhi keperluan usaha bersama. Seterusnya dalam perjanjian *musharakah*, kedua belah pihak juga menetapkan nisbah bahagi hasil, jaminan yang diberikan pelanggan dan masa kontrak perjanjian pembiayaan *mushārahah*.¹¹²

Bank Syariah Mandiri (BSM) ketika mengeluarkan modal pembiayaan dalam kontrak *mushārahah* ini berdasarkan laporan kewangan bulanan dan tahunan yang dilampirkan dalam cadangan permohonan pelanggan. Setelah itu, BSM menetapkan jumlah modal yang mesti dikeluarkan antara 30%-80% untuk peruntukan kontrak pembiayaan *mushārahah* dengan pihak pelanggan.¹¹³

BSM membuat kontrak pembiayaan *mushārahah* dengan pelanggan memakai masa yang berperingkat-peringkat yakni; 3 bulan, 6 bulan, 1 tahun, dan sampai 3 tahun. Masa ini dibuat berlandaskan kesepakatan kontrak perjanjian antara pihak bank dan pihak pelanggan.¹¹⁴

b. Pembahagian Keuntungan (*Profit Sharing*)

Jadi BSM dengan rakan *shirkahnya* sebelum usaha itu berjalan dengan lancar, mereka membuat suatu kontrak perjanjian bersama tentang pembahagian keuntungan. Kemungkinan agar kedua belah pihak sama-sama mendapatkan keuntungan yang

¹⁰⁹ *Ibid.*

¹¹⁰ *Ibid.*

¹¹¹ *Ibid.*

¹¹² Pembiayaan, http://www.syariah.mandiri.co.id/produk_dan_jasa_pembiayaan.htm. 15 Ogos 2005.

¹¹³ Temu bual dengan Lutfi Bukhari (Pengetua Pemasaran) pada 8 Mei 2005, di ibu pejabat BSM Jl. M.Tamrin Jakarta.

¹¹⁴ *Ibid.*

maksimum dan tidak mengalami kerugian yang amat teruk sehingga menjejaskan kewangan mereka, maka BSM menerapkan prinsip *revenue sharing*.¹¹⁵

Prinsip *revenue sharing* adalah bahawa BSM menetapkan aturan pembahagiannya dengan rakan usahanya berdasarkan hasil pendapatan yang diperoleh dari hasil penjualannya secara keseluruhan. Jadi prinsip *revenue sharing* yang telah dipraktikkan oleh BSM dalam kontrak pembiayaan modal *musharakah* selaras dengan prinsip pembahagian keuntungan (*profit sharing*) yang telah diamalkan oleh bank-bank Islam di dunia.¹¹⁶ Berikut adalah perhitungan bahagi hasil yang telah ditentukan oleh BSM:

- 1) Pendapatan/penjualan projek (usaha) sebagai hasil persyarikatan yang telah diusahakan bersama sebelum dikurangi cukai penghasilan dan biaya-biaya lainnya.
- 2) Purata penjualan dalam sebulan iaitu baki pembiayaan dibahagi dengan total pembiayaan awal didarab dengan realisasi penjualan.
- 3) Purata penjualan harian dalam sebulan iaitu rata-rata harian baki pembiayaan dalam satu bulan dibahagi dengan total pembiayaan awal didarab dengan realisasi penjualan.¹¹⁷

c. Produk-Produk Pembiayaan Di Bank Syariah Mandiri

Bank Syariah Mandiri (BSM) adalah salah satu bank Islam di Indonesia yang sangat memberikan kemudahan kepada para pelanggan yang memerlukan modal usahanya. BSM menyediakan produk-produk pembiayaan yang telah disediakan untuk para pelanggan, iaitu:¹¹⁸

- a) *Mudarabah* (Pembiayaan di mana seluruh modal kerja ditanggung bank, keuntungan dibahagi sesuai nisbah kesepakatan.).
- b) *Musharakah* (Pembiayaan modal kerja dengan dana bank merupakan bahagian dari modal usaha bersama dengan pelanggan).
- c) *Murabahah* (Pembiayaan yang menggunakan akad jual beli).
- d) *Rahn* (Gadai emas).

BSM sangat memperhatikan permohonan pelanggan yang sedang menjalankan usahanya. Usaha apa sahaja yang sedang dijalankan oleh pelanggan dan usaha itu tidak bercanggah dengan prinsip dan nilai-nilai Islam, maka BSM akan menerimanya sebagai rakan usaha.¹¹⁹ Produk usaha yang telah dan sedang diamalkan olehnya dan rakan usahanya dengan menggunakan kontrak perjanjian pembiayaan *musharakah* adalah meliputi: perkhidmatan, pengangkutan, konstruksi (properti, pembinaan jalan atau lainnya), industri, penggalian tambang emas, pertanian, elektrik dan gas, perdagangan dan sebagainya.¹²⁰

BSM memberi pembiayaan *musharakah* kepada pelanggan (pengusaha) dalam dua bentuk yakni; pertama, ia memberi pembiayaan dalam bentuk wang Rupiah. Kedua, ia memberi pembiayaan dalam bentuk wang Dolar Amerika Syarikat.¹²¹ Ia menggunakan dua

¹¹⁵ *Ibid.*

¹¹⁶ Ahmed Abdel-Fattah El-Ashker (1987), *The Islamic Business Enterprise*. London: Croom Helm, h. 177.

¹¹⁷ Temu bual dengan Lutfi Bukhari (Pengetua Pemasaran) pada 8 Mei 2005, di ibu pejabat BSM Jl. M. Tamrin Jakarta.

¹¹⁸ Produk Dan Jasa Layanan (2004), *Laporan Tahunan 2004*. Jakarta: P.T. Bank Syariah Mandiri, h. 56.

¹¹⁹ Temubual dengan Lutfi Bukhari (Pengetua Pemasaran) pada 8 Mei 2005, di ibu pejabat BSM Jl. M. Tamrin Jakarta.

¹²⁰ Pembiayaan *Musharakah* (2004), *Laporan Tahunan 2004*. Jakarta: P.T. Bank Syariah Mandiri, h. 33.

¹²¹ *Ibid.*, h. 35.

mata wang ini dengan tujuan supaya boleh memberi peluang kepada pelanggan untuk memilih mata wang mana yang dipakai dalam kontrak perjanjian pembiayaan *mushārahah* yang paling aman dan sesuai dengan usaha yang sedang berjalan.¹²²

d. Prestasi Pembiayaan *Mushārahah* Di Bank Syariah Mandiri

Bank Syariah Mandiri (BSM) adalah salah satu bank Islam yang kedua terbesar setelah Bank Muamalat. Ia ditubuhkan pada tahun 1999 oleh Bank Mandiri. Ia baru dua tahun ditubuhkan sudah mengalami pertumbuhan yang cukup baik dalam memberikan pelayanan terhadap para pelanggan mengenai modal pembiayaan untuk meningkatkan usahanya. Hal ini, kita boleh melihat dalam jadual prestasi produk-produk pembiayaan di bawah ini.

Jadual 3.2:
Prestasi perkembangan dan kemajuan produk pembiayaan(*musharakah*) di BSM Jakarta dari tahun 2002-2003

BSM	2002		2003	
	Angka Nilai (Rp Juta)	%	Angka Nilai (Rp Juta)	%
<i>Murābahah</i>	925,548	94.52	1,664,786,063	77.96
<i>Mushārahah</i>	44,452	4.54	283,381,084	13.27
<i>Mudarabah</i>	2,200	0.22	54,799,483	2.57
<i>Ijarah</i>	4,794	0.49	8,857,206	0.41
<i>Qard</i>	2,253	0.23	123,696,432	5.79
Jumlah	979,247		2,135,520,268	

Sumber: Laporan Tahunan BSM 2002-2003

Pada tahun 2002, BSM dalam memperuntukkan modal pembiayaan masih tertumpu pada satu produk pembiayaan *murabahah* yakni mencapai 94.52% dari jumlah modal produk pembiayaan. Sedangkan produk pembiayaan *musharakah* masih minimum dan baru mencapai 4.54% daripada jumlah modal produk pembiayaan. Produk pembiayaan *mudarabah* hanya mencapai 0.22% dari jumlah modal produk pembiayaan. Produk pembiayaan *ijarah* mencapai 0.49% dari jumlah modal produk pembiayaan. Produk pembiayaan *qard* mencapai 0.23% dari jumlah modal produk pembiayaan.¹²³

Pada tahun 2003, BSM meningkatkan peruntukan modal pembiayaan untuk produk pembiayaan yang sangat diperlukan oleh pelanggan. Ia memperuntukkan dana untuk pengamalan produk pembiayaan *murabahah* yang mengalami penurunan kepada 77.96% berbanding tahun sebelumnya tapi mengalami peningkatan angka modal pembiayaan, sebab BSM meningkatkan dana peruntukan modal produk pembiayaan berbanding tahun lepas.

Produk pembiayaan *musharakah* mengalami peningkatan yang berkesan dan memberangsangkan berbanding tahun lepas yakni; 13.27% dari jumlah modal produk pembiayaan. Produk pembiayaan *mudarabah* mengalami peningkatan lebih baik berbanding tahun sebelumnya, iaitu; 2.57% dari jumlah dana produk pembiayaan. Produk pembiayaan *ijarah* mengalami penurunan kepada 0.41% sedangkan angka tetap naik kerana BSM meningkatkan dana peruntukan modal produk pembiayaan. Sedangkan produk pembiayaan *qard* mengalami peningkatan yang baik iaitu; 5.79% berbanding tahun lepas dari jumlah modal produk pembiayaan

¹²² *Ibid.*, h. 36.

¹²³ Skim Pembiayaan (2002), *Laporan Tahunan 2002*. Jakarta: P.T. Bank Syariah Mandiri, h. 28.

Jadual 3.3:
Prestasi perkembangan dan kemajuan produk pembiayaan(*musharakah*) di BSM
Jakarta dari tahun 2004-2005

BSM	2004		2005	
	Angka Nilai (Rp Juta)	%	Angka Nilai (Rp Juta)	%
<i>Murābahah</i>	4,073,431,380	77.96	4,020,058,717	68.75
<i>Mushārahah</i>	767,144,124	14.68	1,206,011,780	20.63
<i>Mudarabah</i>	298,241,182	5.71	492,651,677	8.43
<i>Ijarah</i>	28,763,489	0.55	56,470,049	0.97
<i>Qard</i>	57,646,443	1.10	71,821,548	1.23
<i>Jumlah</i>	5,225,226,618		5,847,013,771	

Sumber: Laporan Tahunan BSM 2004-2005

Pada tahun 2004, BSM sangat memberi perhatian kepada dana yang semakin meningkat bagi peruntukan modal produk pembiayaan untuk pelanggan. Ia memperuntukkan dana untuk pengamalan produk pembiayaan *murabahah* yang tidak mengalami peningkatan peratusnya sama seperti tahun lepas, iaitu; 77.96% tetapi angka mengalami peningkatan kerana BSM setiap tahunnya meningkatkan peruntukan modal produk pembiayaan. Produk pembiayaan *musharakah* selalu mengalami peningkatan yang lebih baik setiap tahunnya yakni; 14.68% dari jumlah modal produk pembiayaan. Produk pembiayaan *mudarabah* mengalami peningkatan yang lebih baik berbanding tahun lepas iaitu; 5.71%. Produk pembiayaan *ijarah* juga mengalami peningkatan yang cukup lumayan 0.55% dari jumlah modal pembiayaan. Produk pembiayaan *qard* mengalami penurunan yang cukup teruk pada tahun lepas iaitu 1.10% dari jumlah modal produk pembiayaan.¹²⁴

Pada tahun 2005, BSM memperhatikan lebih serius terhadap peningkatan dana untuk produk pembiayaan daripada tahun sebelumnya. Ia memperuntukkan dana untuk produk-produk pembiayaan iaitu; produk pembiayaan *murabahah* mengalami penurunan 68.75% sedangkan jumlah dana tetap meningkat kerana BSM setiap tahunnya meningkatkan dana peruntukan modal produk pembiayaan. Produk pembiayaan *musharakah* meningkat semakin baik berbanding tahun lepas iaitu; 20.63% daripada jumlah modal produk pembiayaan. Produk pembiayaan *mudarabah* mengalami peningkatan peratusnya semakin membaik yakni; 8.43% dari jumlah modal produk pembiayaan. Produk pembiayaan *ijarah* juga mengalami penambahan dana tetapi cukup lumayan berbanding tahun lepas iaitu; meningkat menjadi 0.97% dari jumlah modal produk pembiayaan. Produk pembiayaan *qard* mengalami peningkatan yang cukup baik berbanding tahun lepas menjadi 1.23% dari jumlah modal produk pembiayaan.¹²⁵

e. Penamatan Kontrak *Mushārahah*

Bank Syariah Mandiri menamatkan kontrak pembiayaan *mushārahah* dengan pelanggan sesuai dengan akad perjanjian yang dibuat oleh kedua belah pihak seperti tempoh kontrak selama 3 bulan, 1 tahun, atau 3 tahun.¹²⁶ Ketika tamat masa kontrak perjanjian itu maka berakhirilah kontrak perjanjian pembiayaan *mushārahah*. Kemudian

¹²⁴ *Ibid.*

¹²⁵ Laporan Kewangan(2005), <http://www.syariah mandiri.co.id/annual report-2005-Indonesia-eng-pdf>, pada 25 September 2006.

¹²⁶ Temu bual dengan Lutfi Bukhari (Pengetua Pemasaran) pada 8 Mei 2005, di ibu pejabat BSM Jl. M. Tamrin Jakarta.

apakah akan disambung kembali atau tidak kontrak perjanjian itu terpulang kepada kedua belah pihak.

Ada beberapa penanda yang menunjukkan bahawa BSM membatalkan kontrak perjanjian pembiayaan *musharakah* dengan pelanggan iaitu:¹²⁷

- 1) Apabila rakan *shirkah* tidak melaporkan data yang objektif mengenai pendapatannya kepada BSM.
- 2) Rakan *shirkah* melakukan pecah amanah terhadap kesepakatan syarat-syarat pembiayaan yang sudah disetujui bersama.

KESIMPULAN

Melihat teori dan amalan *musharakah* yang telah dilaksanakan oleh Bank Syariah Mandiri, maka penulis memberi kesimpulan dan analisa bahawa BSM telah melaksanakan akad¹²⁸ (kontrak) perjanjian yang telah dibuat dan disepakati bersama dengan pelanggan (pengusaha) dalam produk pembiayaan *musharakah* untuk bersyarikat dalam membuat suatu usaha bersama sebagaimana telah dijelaskan di atas. Begitu juga, amalan BSM dalam kontrak perjanjian *musharakah* dengan pelanggan ada keselarasan dan persamaan dengan *shirkah al-‘inan*¹²⁹ kerana ada kemungkinan perbezaan dalam masalah keyakinan agama pelanggan sebagai rakan usaha, modal, ketentuan pembahagian keuntungan dan sebagainya.¹³⁰

Oleh itu, BSM dan para pelanggannya¹³¹ dalam membuat kontrak perjanjian mesti dengan menggunakan percakapan dan penulisan kontrak yang bermaterai sebagaimana yang telah diperintahkan oleh Allah SWT dalam surah al-Baqarah (2):282. Hal ini, ulama mazhab al-Syafi‘i menambahkan tentang pensyaratan dalam akad adalah kedua-dua yang terbabit dalam akad mesti menyatakan dan saling memberi pengizinan dalam pengurusan harta.¹³² Seterusnya dilanjutkan mekanisme pelaksanaannya yang tertulis dalam kontrak adalah percampuran kedua harta, pembahagian keuntungan dan apabila mengalami kerugian, penamatan kontrak.¹³³

¹²⁷ *Ibid.*

¹²⁸ Kontrak *musharakah* yang telah dilakukan oleh pihak kedua bank tersebut dengan pihak pelanggan adalah kontrak yang berasaskan akad amanah. Lihat Syed Mohd. Ghazali Wafa Syed Adwam Wafa et al. (2005), *Pengantar Perniagaan Islam*. Malaysia: Pearson Malaysia Sdn. Bhd., h. 151.

¹²⁹ Penjelasan kontrak dalam *shirkah al-‘inan*. Lihat Abraham L. Udovitch (1970), *Partnership and Profit in Medieval Islam*. Princeton, New Jersey: Princeton University Press, h. 131-134.

¹³⁰ Ahmed Abdel-Fattah El-Ashker (1987), *op.cit.*, h. 72.

¹³¹ Pihak-pihak terbabit dalam kontrak *musharakah* boleh sebagai al-wakil dan al-muwakil atau orang Islam dan bukan orang Islam perbezaan pendapat antara para ulama mazhab mengenai kebolehan persyarikatan orang Islam dengan orang bukan Islam. Lihat Abi Muhammad ‘Abd Allah Ibn Ahmad Ibn Qudamah al-Damsiq (t. t.), *Al-Mughni ‘Ala al-Miqna’*, j.5. Bayrut: Dar al-Kitab al-‘Arabi, h. 103-110. Abu ‘Abd Allah Muhammad Ibn ‘Abd Allah Ibn ‘Alī (t.t), *Syarh al-Khursyī ‘alā Mukhtasar Khalīl*, j. 6. Bayrūt: Dār al-Sādir, h. 39. Muhammad Ibn Ahmad al-Syarbini al-Khatib, *Mughni al-Muhtaj*, j.2. Bayrut: Dar Ihya‘ al-Turath al-‘Arabi, h. 213.

¹³² Al-Syarbini al-Khatib , *op.cit.*, h. 213

¹³³ *Ibid.*

BIBLIOGRAFI

Al-Quran al-Karim.

Sheikh Abdullah Basmeih (2002), *Tafsir Pimpinan Al-Rahman kepada Pengertian Al-Quran*, c.XIII. Kuala Lumpur: Darulfikir.

Kamus

Atabik Ali & Ahmad Zuhdi Muhdlor (1998), *Kamus Kontemporer Arab- Indonesia*. Yogyakarta: Yayasan Ali Maksum Pondok Pesantren Krapyak.

Ibn Manzur Abu al-Fādil Jamāl al-Dīn Muhammad Ibn Mukrim al-Afrīqī al-Misrī(t.t), *Lisān al- 'Arab*, j.15. Bayrut: Dar al-Sadir.

Hajah Noresah bt. Baharom at al.(ed) (2000), *Kamus Dewan*, Edisi Ketiga. Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.

al-Zabidī Sayyid Muhammad Murtadā (1306 H), *Tāj al- 'Ayrūs*, j.7. al-Misrī: al-Khayriyyah al-Mansa'ah.

Rujukan Berbahasa Arab

Al-Baghawi al-Imam Abu Muhammad al-Husayn Ibn Mas'ud al-Farra al-Syafī'i(1993), *Tafsir Ma 'alim al-Tanzil*, j.4, Bayrut: Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah.

_____ (1997), *Al-Tahdhib fi Fiqh al-Imam al-Syafī'i*, j.4. Bayrut, Lubnan: Dar al-Kutub al-'Ilmiyyah

Al-Bukhari Abd Allah Muhammad Ibn Isma'il Ibn Ibrahim Ibn al-Mugirah (t.t.), *Sahih al-Bukhari*, j.4, Lubnan- Bayrut: Dar al-Arqam.

Al-Quzwaini Abu 'Abd Allah Muhammad Ibn Yazid (1395 H), *Sunan Ibn Majah*, j. 2, Bayrut: Dar Ihya al-Turath.

Abu 'Abd Allah Muhammad Ibn 'Abd Allah Ibn 'Alī (t.t), *Syarh al-Khursyī 'alā Mukhtasar Khalīl*, j. 6. Bairūt: Dār Sādir.

Al-Kāsānī Abī Bakr Ibn Mas'ūd Alīmad 'Alāi' al-dīn al-×anafī (t.t.), *Badāi' al-Sanā'i fi Tartūbi al-Syarāi'i*, j.7, t.t.p.: Matba'ah al-'Asimah.

Al-Misri Rafiq Yunus (2001), *al-Nizam al-Misri Fi al-Islami*, c.1, Damsiq: Dar al-Maktabati

Akmal al-Dīn Muhammad Ibn Mahmud al-Babarah (t.t.), *Syarh al-'Inayah 'alā al-Hidayah*, j.6. Bayrūt: Dār al-Fikr.

- Al-Imam Kamal al-din, Muhammad Ibn ‘Abd al-Wahid al-Siwasi thuma al-Sakandari Ibn al-Hanafi(1995), *Syarh Fath al-Qadir ‘ala al-Hidayah*, j.10. Lubnan, Bayrut: Dar al-Fikr.
- Ansari, Abu Yahya Zakariyya al- (t.t.) *Fath al-Wahhab*. Bayrut: Dar al-Fikr
- Al-Syarbini Muhammad Ibn Ahmad al-Khatib, *Mugni al-Muhtaj*, j.4. Bayrut: Dar Ihya‘ al-Turath al-‘Arabi.
- Hasan Ayyūb (1998), *Fiqh al-Mu‘amalah al-Maliyyah fi al-Islām*, j. 2. Kaherah: *Dar al-Tawz ‘ wa al-Nasyar al-Islamiyyah*.
- Ibn Qudamah Abi Muhammad ‘Abd Allah Ibn Ahmad al-Damsyiq (t.t.), *Al-Mugni ‘Ala al-Miqna‘*, j.12. Bayrut: Dar al-Kitab al-‘Arabi.
- Imam Ahmad Ibn Hambal (1993),*Musnad Ahmad Ibn Hambal*. Bayrut: Mussatul Arrisalah, Cet.I
- Ibn Rushd Muhammad Ibn Ahmad al-Qurtubi (2000M/1420H.), *Bidayah al-Mujtahid wa Nihayah al-Muqtasid*, j. 4. Lubnan, Bayrut: Dar al-Ma‘rifah,
- Jaziri ‘Abd al-Rahman al- (1994), *Kitab al Fiqh ‘ala Madhāhib al-Arba‘ah*, j.4, Kaherah: Dar al Hadīth.
- Khafif, Ali(1941), *Ah kam Al-Mu‘amalah Al-Shar‘iyyah*. Cairo: Matba’ah Hijazi.
- Muhammad Hasan al-Hamisi(t.t.), *Al-Qur’an Tafsir wa Bayan ma‘a Asbab al-Nuzul li al-Suyuti*, Bayrut: Dar al-Rasyid.
- Nawawi, Abu Zakariyya Muhyi al-Din ibn Sharaf al- (t.t), *Majmu‘ Sharh al-Muhadhab*, 12 j. Bayrut: Dar al-Fikr.
- Syafi’i, Muhammad Ibnu Idris (1321 H.), *Al-Umm*. J. 8. Egypt: Matba’ah al-Kubra al-Amiriyah,
- Shayyid Sabiq (1994), *Fiqh al-Sunnah*, J.3. Cet.II. Kaherah, Darul Fatah Lil ‘Alami al-Arabi.
- Sulayman Ibn al-‘Asy‘ath Ibn Ishaq Ibn Basyir al-Sajastani (t.t), *Sunan Abi Dawud*, j. 3. Bayrut: Dar Ihya al-Sunnah al-Nabawiyyah.
- Shams al-dÊn AbÊ al-Farj ‘Abd al-RaÍman Ibn AbÊ ‘Umar MuÍammad Ibn AÍmad Ibn Qudamah al-Muqaddas, *al-Syarh al-Kabir ‘Ala Matan al-Miqna‘*, j. 12. Bayrut : Dar al-Fikr.
- Shaukani, Muhammad ibn ‘Ali ibn Muhammad al- (1971), *Nayl al-Awtar*, 8 j. Kaherah: Maktabah al-Babi al-Halabi.
- Zuhaylī Wahbah al- (1995), *Fiqh al-Islam wa Adillatuh*, j.10. Damsyik: Dar al-Fikr.

Rujukan Berbahasa Inggeris

- Abdullah Saeed (1996), *Islamic Banking And Interest*, New York & Leiden: E. J. BRILL.
- Abdul Ghafoor, A.L.M (1996), *Islamic Banking and Finance: Another Approach*, KL: A.S. Noordeen.
- Ahmad Hidayat Buang (2000), *Studies In The Islamic Law Of Contracts: The Prohibition Of Gharar*. Kuala Lumpur: International Law Book Services.
- Abdullah Alwi Haji Hassan (2007), *Sales and Contracts in Early Islamic Commercial Law*, Kuala Lumpur: The Other Press Sdn Bhd.
- Abdul Monir Yaacob, et al (1999), *Islamic Financial: Services and Products*, c.1, Kuala Lumpur: IKIM Publishing Unit.
- Ahmed Abdel Fattah El Ashker (1987), *The Islamic Business Enterprise*. London: Croom Helm.
- Abraham L. Udovitch (1970), *Partnership and Profit in Medieval Islam*. New Jersey: Princeton University Press.
- Chapra, M. Umer (1985), *Towards a Just Monetary Sytem*. London: The Islamic Foundation.
- Chapra, M. Umer and Tariqullah Khan (2000), *Regulation and Supervision of Islamic banks*. Jeddah: Islamic Research and Training Institute, Islamic Development Bank.
- Mohamed Saeed Shingeri (1994), *A Model Of Pure Interest Free Banking*, First edition. New Delhi: Islamic Fiqh Academy.
- Mohamed Ariff (1988), *Islamic Banking in Southeast Asia*. Singapore:
- Mohd. Ma'sum Billah (2003), *Modern Financial Transactions Under Shari'ah*. Selangor: Ilmiah Publishers SDN.BHD.
- Natalie Schoon (2009), *Islamic Banking and Finance*, London: Spiramus Press Ltd.
- Nafis Alam, Bala Shanmugam (Editors) (2007), *Islamic Finance: The Challenges Ahead*, c.1, Serdang: UPM Press.
- Saad Al-Harran(1995), *Leading Issues in Islamic Banking and Finance*. Selangor: Pelanduk Publication(M) Sdn. Bhd.
- Sohrab Behdad and Farhad Nomani (Editors) (2007), *Islam And The Everyday World: Public Policy Dilemmas*, c.1, London And New York: Routledge Taylor & Francis Group.

- Syed Nawab Haider Naqvi (1994), *Islam Economics, And Society*. London and New York: Kegan Paul International.
- Shahrukh Rafi Khan (1987), *Profit And Loss Sharing: An Islamic Experiment In Finance And Banking*. Karachi: Oxford University Press.
- Shanmugan Bala, Vignes Perumal, Alfieya Hanuum Ridzwa (Edits) (2004), *Islamic Banking An International Perspective*. Serdang: UPM.
- Sudin Haron, Bala Shanmugam (1997), *Islamic Banking System Concepts & Applications*. Slangor: Pelanduk Publications (M). Sdn Bhd.
- Taqiuddin an-Nabhani (1990), *The Economic System of Islam*, Fourth edition. London: Al-Khilafah Publications.
- Zakaria Man (1991), “*Islamic Banking: Prospects for Mudharabah and Musharakah Financing*”, Development and Finance in Islam,
- Yahia Abdul Rahman (1999), *Interest Free Islamic Banking*. KL: Al Hilal Publising, Edition.

Rujukan Berbahasa Melayu/ Indonesia

- Ab. Mumin Ab. Ghani (1999), *Sistem Kewangan Islam Dan Pelaksanaanya di Malaysia*, Kuala Lumpur: JAKIM,
- Ab. Rashid bin Haji Dail (1994), *Bank Islam*. Bangi: Pustaka Rashfa dan Anak-anak Sdn.Bhd.
- Afzal-Ur-Rahman (1994), *Doktrin Ekonomi Islam*, (Pent.) Mustafa Kasim, Vol 3. Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.
- Abd. Jalill Borhan (1999), *Sains Mua’amalah Islam Di Malaysia*. Johor: UTM.
- Edy Suandi Hamid dan M.B. Hendrie Anto (2000), *Ekonomi Indonesia Memasuki Milenium III*. Yogyakarta, Indonesia: UII Press.
- Hendi Suhendi (2008), *Fiqh Muamalah*, Jakarta: P.T. Raja Grafindo Persada.
- Joni Tamkin Borhan (2001), *Sistem Perbankan Islam Di Malaysia: Sejarah Perkembangan, Prinsip Dan Amalannya*, dalam Jurnal Usuludin, Bil 14 (2001) hh.137-164.

- _____ (2002), *Pelaksanaan Prinsip-Prinsip Syariah Dalam Amalan Perbankan Islam Di Malaysia*. Kertas Kerja dibentangkan pada 22 Jun 2002 dalam Bengkel Ekonomi Islam 2002 anjuran Jabatan Syariah dan Ekonomi, APIUM.
- Karnaen Perwataatmadja, Muhammad Syafi'i Antonio (1992), *Apa Dan Bagaimana Bank Islam*. Yogyakarta: Dana Bhakti Wakaf.
- M. Syafi'i Antonio Dan Karnaen Perwataatmadja (1992), *Apa Dan Bagaimana Bank Islam*. Yogyakarta, Indonesia: Penerbit Dana Bhakti Wakaf.
- _____ (1999), *Bank Syariah Wacana Ulama dan Cendekiawan*. Jakarta: Bank Indonesia
- Muhamad Kamal 'Atiyah (1992), *Perakaunan Syarikat & Bank Menurut Sistem Islam*, (pent) Mohd Ghazali Abdul Wahid. Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.
- Muhammad Thalib (1997), *Riba Bunga Bank Dan Persoalannya*, Cet. I. Kuala Lumpur: Darul Nu'man.
- Muhammad Syafi'i Antonio (2001) *Bank Syari'ah Dari Teori Ke Praktek*, Cet. III Jakarta: Gema Insani Press.
- Muhamad (t.t.), *Manajemen Bank Syari'ah*. Yogyakarta: AMPYKPN.
- Mahsin Mansor (1983), *Konsep Syariah Dalam Bank Islam*. Kuala Lumpur
- Mannan, Muhammad Abdul (1993), *Ekonomi Islam: Teori Dan Praktek*, (Terj.) M. Nastangin), Indonesia, Yogyakarta: Dana Bhakti Wakaf,
- Muslehuddin, Muhammad (1990), *Sistem Perbankan Dalam Islam*. Jakarta: Rineka Cipta.
- M. Dawam Rahardjo (2002), *Ensiklopedi Al-Quran, Tafsir Sosial Berdasarkan Konsep-konsep Kunci*. Jakarta: Paramadina.
- Nasrun Haroen (2000), *Fiqh Muamalah*, c. 1, Jakarta: Gaya Media Pertama Jakarta.
- Sri Mulyani Indrawati (1999), "Demokrasi dan Pembangunan Ekonomi" dalam Almanak Parpol Indonesia (API). Bogor Indonesia: Penerbit SMK Grafika Mardi Yuana.
- Sutan Remy Sjahdeini (1999), *Perbankan Islam Dan Kedudukannya Dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*, Cet. I. Jakarta: Pustaka Utama Grafiti.
- Sudin Haron (1996) *Prinsip Dan Operasi Perbankan Islam*. Kuala Lumpur: Berita Publishing Sdn. Bhd.
- Sudarsono Heri (2003), *Bank Dan Lembaga Kewangan Syariah Deskripsi Dan Ilustrasi*, cet. 1. Yogyakarta: Ekonisia.

Taqiyuddin an-Nabani (2000), *Membangun Sistem Ekonomi Alternatif Perspektif Islam*, Cet.V. Surabaya: Risalah Gusti.

Zuhri, Muhammad (1996), *Riba dalam Al Qur'an dan Masalah Perbankan*. Jakarta: Raja Grafindo Persada.

Temu bual

Temu bual dengan Lutfi Bukhari (Pengetua Pemasaran) pada 8 Mei 2005, di ibu pejabat BSM Jl. M. Tamrin Jakarta.

Web

Persyaratan Pembiayaan, [http://www.syariah mandiri.co.id/produk dan jasa pembiayaan persyaratan pembiayaan. Htm](http://www.syariah_mandiri.co.id/produk_dan_jasa_pembiayaan_persyaratan_pembiayaan.Htm), pada 5 September 2005.

Laporan Kewangan(2005),[http://www.syariah mandiri.co.id/annual report-2005-Indonesia-eng-pdf](http://www.syariah_mandiri.co.id/annual_report-2005-Indonesia-eng-pdf), pada 25 September 2006.