

**PENERAPAN ASAS KEBEBASAN BERKONTRAK DALAM  
PERJANJIAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH  
(Studi Kasus di Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syariah Jawa  
Timur Cabang Dau Malang)**

**SKRIPSI**

**Oleh:  
Yunizar Prajamufti  
NIM 08220020**



**JURUSAN HUKUM BISNIS SYARIAH  
FAKULTAS SYARIAH  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG  
2012**

## **PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

Demi Allah,

dengan kesadaran dan rasa tanggung jawab terhadap pengembangan keilmuan,

Penulis menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**PENERAPAN ASAS KEBEBASAN BERKONTRAK DALAM  
PERJANJIAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH  
(Studi Kasus di Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syariah Jawa  
Timur Cabang Dau Malang)**

Benar-benar merupakan karya ilmiah yang disusun sendiri, bukan duplikat atau memindah data milik orang lain. Jika dikemudian hari terbukti disusun orang lain, ada plagiasi, duplikasi, atau memindah data orang lain, baik secara keseluruhan atau sebagian, maka skripsi dan gelar sarjana yang diperoleh karenanya, batal demi hukum.

Malang, 5 September 2012

Penulis,

Yunizar Prajamufti  
NIM 08220020

## **HALAMAN PERSETUJUAN**

Setelah membaca dan mengoreksi skripsi saudara Yunizar Prajamufti NIM 08220020, Jurusan Hukum Bisnis Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang dengan judul:

**PENERAPAN ASAS KEBEBASAN BERKONTRAK DALAM  
PERJANJIAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH  
(Studi Kasus di Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syariah Jawa  
Timur Cabang Dau Malang)**

Maka pembimbing menyatakan bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat-syarat ilmiah untuk diajukan dan diuji pada Majelis Dewan Penguji.

Malang, 5 September 2012

Mengetahui  
Ketua Jurusan  
Hukum Bisnis Syariah,

Dosen Pembimbing,

Dr. Suwandi, M.H.  
NIP 19610415200003001

Drs. M. Nur Yasin, M.Ag.  
NIP 196910241995031003

## HALAMAN PENGESAHAN

Dewan Penguji Skripsi saudara Yunizar Prajamufti, NIM 08220020, mahasiswa Jurusan Hukum Bisnis Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul:

**PENERAPAN ASAS KEBEBASAN BERKONTRAK DALAM  
PERJANJIAN PEMBIAYAAN MUSYARAKAH  
(Studi Kasus di Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syariah Jawa  
Timur Cabang Dau Malang)**

Telah dinyatakan lulus dengan nilai A (*cumlaude*).

Dengan Penguji:

1. Dra. Jundiani, S.H., M.Hum.  
NIP 196509041999032001 ( \_\_\_\_\_ )  
(Ketua)
  
2. Drs. M. Nur Yasin, M.Ag.  
NIP 196910241995031003 ( \_\_\_\_\_ )  
(Sekretaris)
  
3. Musleh Herry, S.H., M.Hum.  
NIP 196807101999031002 ( \_\_\_\_\_ )  
(Penguji Utama)

Malang, 1 Oktober 2012

Mengetahui

Dekan Fakultas Syariah,

Dr. Hj. Tutik Hamidah, M.Ag.  
NIP 195904231986032003

## MOTTO

يٰۤاَيُّهَا الَّذِيْنَ ءَامَنُوْا لَا تَاْكُلُوْا اَمْوَالِكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبٰطِلِ اِلَّا اَنْ تَكُوْنَ  
تِجْرَةً عَنْ تَرَاضٍ مِّنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوْا اَنْفُسَكُمْ ۗ اِنَّ اللّٰهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيْمًا ﴿٦١﴾

*Hai orang-orang yang beriman, janganlah kamu saling memakan harta sesamamu dengan jalan yang batil, kecuali dengan jalan perniagaan yang Berlaku dengan suka sama-suka di antara kamu. dan janganlah kamu membunuh dirimu Sesungguhnya Allah adalah Maha Penyayang kepadamu. (QS. An-Nisaa: 29)*

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Segala puji dan syukur senantiasa dihaturkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada beliau yang menjadi suri tauladan manusia, rahmat semesta alam Nabi Muhammad SAW beserta para keluarganya, para sahabatnya, serta pengikutnya yang istiqomah hingga akhir zaman. Tiada kata yang layak kita haturkan selain mengucapkan syukur kepada Allah SWT atas segala kesempatan dan kemudahan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **Penerapan Asas Kebebasan Berkontrak Dalam Perjanjian Pembiayaan Musyarakah (Studi di Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syariah Jawa Timur Cabang Dau Malang)** dapat diselesaikan dengan curahan kasih sayang-Nya, kedamaian dan ketenangan jiwa.

Dengan segala daya dan upaya serta bantuan, bimbingan maupun pengarahan dan hasil diskusi dari pelbagai pihak dalam proses penulisan skripsi ini, maka dengan segala kerendahan hati penulis menyampaikan ucapan terima kasih yang tiada batas kepada:

1. Prof. Dr. H. Imam Suprayogo, selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Dr. Hj. Tutik Hamidah, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
3. Dr. Suwandi, M.H., selaku Ketua Jurusan Hukum Bisnis Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.

4. Drs. M. Nur Yasin, M.Ag., selaku Dosen Pembimbing penulis. *Syukron katsiron* penulis haturkan atas waktu yang telah beliau limpahkan untuk bimbingan, arahan, serta motivasi dalam menyelesaikan penulisan skripsi ini. Semoga beliau beserta seluruh keluarga besar, khususnya ibu dan bapak, selalu mendapatkan rahmat dan hidayah Allah SWT. Serta dimudahkan, diberi keikhlasan dan kesabaran dalam menjalani kehidupan, baik di dunia maupun di akhirat.
5. Dr. Hj. Umi Sumbulah, M.Ag., selaku dosen wali penulis selama menempuh kuliah di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. Terima kasih penulis haturkan kepada beliau yang telah memberikan bimbingan, saran, serta motivasi selama menempuh perkuliahan.
6. Ernu Widodo, SH., M. Hum. dan Dra. Jundiani, S.H., M.Hum., yang telah membantu penulis dalam mencari judul penelitian dan memberikan saran dan masukan-masukan dalam proses awal pengajuan judul.
7. Farhan selaku kepala cabang Kanindo Syariah Jawa Timur Cabang Dau Malang dan semua karyawan di Kanindo Syariah Cabang Dau Malang yang telah banyak memberikan banyak bantuan, informasi, pengetahuan dan data yang dibutuhkan.
8. Segenap Dosen Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang yang telah menyampaikan pengajaran, mendidik, membimbing, serta mengamalkan ilmunya dengan ikhlas. Semoga Allah SWT memberikan pahala-Nya yang sepadan kepada beliau semua.

9. Karyawan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, penulis ucapkan terima kasih atas partisipasinya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Semoga apa yang telah saya peroleh selama kuliah di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang ini, bisa bermanfaat bagi semua pembaca, khususnya bagi saya pribadi. Disini penulis sebagai manusia biasa yang tak pernah luput dari salah dan dosa, menyadari bahwasanya skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu, penulis mengharap kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Malang, 5 September 2012  
Penulis

Yunizar Prajamufti  
08220020



## DAFTAR TRANSLITERASI

### A. Umum

Transliterasi yang dimaksud di sini adalah pemindahalihan dari bahasa Arab ke dalam tulisan Indonesia (Latin), bukan terjemahan bahasa Arab ke dalam bahasa Indonesia.

### Konsonan

ا	Tidak ditambahkan	ض	dl
ب	b	ط	th
ت	t	ظ	dh
ث	ts	ع	‘(koma menghadap ke atas)
ج	j	غ	gh
ح	h	ف	f
خ	kh	ق	q
د	d	ك	k
ذ	dz	ل	l
ر	r	م	m
ز	z	ن	n
س	s	و	w
ش	sy	ه	h
ص	sh	ي	y

## B. Vokal, pandang dan Diftong

Setiap penulisan Arab dalam bentuk tulisan Latin vokal *fathah* ditulis dengan “a”, *kasrah* dengan “i”, *dlommah* dengan “u”, sedangkan bacaan panjang masing-masing ditulis dengan cara berikut:

Vokal (a) panjang = â misalnya قال menjadi qâla

Vokal (i) panjang= î misalnya قيل menjadi qîla

Vokal (u) panjang= û misalnya دون menjadi dûna

Khusus bacaan ya’nisbat, maka tidak boleh digantikan dengan “î”, melainkan tetap ditulis dengan “iy” agar dapat menggambarkan ya’ nisbat di akhirnya. Begitu juga untuk suara diftong, wawu dan ya’ setelah *fathah* ditulis dengan “aw” dan “ay” seperti contoh berikut:

Diftong (aw) = و misalnya قول menjadi qawlun

Diftong (ay) = ي misalnya خير menjadi khayrun

## C. Ta’ marbûthah (ة)

*Ta’ marbûthah* ditransliterasikan dengan “t” jika berada di tengah-tengah kalimat, tetapi apabila *Ta’ marbûthah* tersebut berada di akhir kalimat, maka ditransliterasikan dengan menggunakan “h” misalnya: المدرسة الرسالة menjadi *al-risalat li al-mudarrisah*.

## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL (COVER LUAR).....	i
HALAMAN JUDUL (COVER DALAM).....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
MOTTO .....	vi
KATA PENGANTAR .....	vii
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	x
DAFTAR ISI.....	xii
DAFTAR TABEL.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
ABSTRAK.....	xvii

### **BAB I: PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	7

### **BAB II: TINJAUAN PUSTAKA**

A. Penelitian Terdahulu.....	8
B. Asas Kebebasan Berkontrak Dalam Hukum Perjanjian.....	14
1. Pengertian Asas Kebebasan Berkontrak .....	14
2. Pengaturan Asas Kebebasan Berkontrak .....	21
3. Asas Kebebasan Berkontrak Dalam Hukum Ekonomi Islam ....	23
C. Perjanjian Baku Dalam Hukum Perjanjian.....	25
1. Pengertian Perjanjian Baku .....	25
2. Ciri-ciri Perjanjian Baku .....	28

3. Jenis-Jenis Perjanjian Baku.....	29
4. Berlakunya Perjanjian Dengan Syarat-Syarat Baku .....	30
5. Keabsahan Perjanjian dengan Syarat Baku.....	31
6. Keabsahan Perjanjian dengan Syarat Eksonerasi.....	32
D. Tinjauan Mengenai Perjanjian Pada Umumnya .....	33
1. Pengertian Perjanjian .....	33
2. Asas-asas Perjanjian.....	35
3. Syarat Sah Perjanjian .....	37
4. Pengertian Pembiayaan Musyarakah .....	39
5. Hukum Perjanjian Dalam Kajian Ekonomi Islam.....	42

### **BAB III: METODE PENELITIAN**

A. Jenis Penelitian .....	46
B. Pendekatan Penelitian .....	47
C. Lokasi Penelitian.....	48
D. Sumber Data .....	48
E. Metode Pengumpulan Data.....	49
F. Metode Pengolahan Dan Analisis Data .....	50

### **BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	54
1. Profil Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syari'ah .....	54
a. Sejarah dan perkembangan .....	54
b. Unit Jasa Keuangan Syari'ah.....	55
c. Kelembagaan .....	58
d. Wewenang Pengurus .....	60
B. Mekanisme Perjanjian Pembiayaan Musyarakah di Kanindo Syariah	63
C. Penerapan Asas Kebebasan Berkontrak Dalam Perjanjian Pembiayaan Musyarakah di Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syariah Jawa Timur.....	69

**BAB V: KESIMPULAN**

A. Kesimpulan .....76  
B. Saran .....77

**DAFTAR PUSTAKA .....78**

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1	Perbandingan Penelitian Terdahulu.....	12
Tabel 2	Susunan Pengurus, Pengawas Dan Pengelola Table 2: Susunan Pengurus, Pengawas Dan Pengelola .....	59
Tabel 3	Struktur Organisasi dan Jumlah Karyawan.....	60

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Surat Pengantar Penelitian dari Fakultas Syariah

Lampiran 2 Bukti Konsultasi

Lampiran 3 Surat Selesai Melakukan Penelitian dari Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syariah Jawa Timur.

Lampiran 4 Surat Perjanjian Pembiayaan Musyarakah.

## ABSTRAK

Prajamufti, Yunizar. 2012. *Penerapan Asas Kebebasan Berkontrak Dalam Perjanjian Pembiayaan Musyarakah (Studi Kasus Di Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syariah Jawa Timur Cabang Dau Malang)*. Skripsi. Jurusan Hukum Bisnis Syariah. Fakultas Syariah. Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. Pembimbing : Drs. M. Nur Yasin, M.Ag.

Kata Kunci: Asas Kebebasan Berkontrak, Perjanjian, Pembiayaan Musyarakah.

---

Dalam hukum perjanjian asas kebebasan berkontak merupakan roh dan nafas sebuah perjanjian. Asas kebebasan berkontrak tercantum dalam Pasal 1338 ayat (1) KUHPerdata, yang berbunyi: “Semua perjanjian yang dibuat secara sah berlaku sebagai undang-undang bagi mereka yang membuatnya.” Secara implisit asas kebebasan berkontrak memberikan panduan bahwa para pihak diasumsikan mempunyai kedudukan yang seimbang dalam membuat atau tidak membuat perjanjian, mengadakan perjanjian dengan siapapun, menentukan isi perjanjian, pelaksanaan serta persyaratannya, dan menentukan bentuk suatu perjanjian. Dalam praktiknya masih banyak ditemukan model perjanjian baku diberbagai lembaga keuangan baik bank atau non bank seperti lembaga keuangan syariah (LKS), yang cenderung dianggap tidak seimbang, berat sebelah, dan tidak adil karena posisi yang lebih lemah hanya sekedar menerima isi perjanjian atau menolak isi perjanjian yang sudah ditentukan.

Penelitian ini dilakukan bertujuan untuk memberikan pemahaman secara implisit bagaimana mekanisme dan prosedur dalam melakukan pembiayaan musyarakah serta penerapan asas kebebasan berkontrak dalam perjanjian pembiayaan musyarakah antara nasabah dan Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syariah Jawa Timur Cabang Dau Malang karena bentuk formulir perjanjiannya sudah tercetak dengan ketentuan klausul-klausul yang sudah ditetapkan untuk nasabah.

Jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah yuridis empiris. Dalam penelitian ini, dasar permasalahannya adalah mengenai segala hal yang bersifat yuridis dalam penerapan asas kebebasan berkontrak suatu perjanjian sebagaimana yang diamanatkan oleh pasal 1338 KUH Perdata. Aspek empirisnya adalah dengan melihat penerapan asas kebebasan berkontrak yang diamanatkan pasal 1338 KUH Perdata tersebut dalam praktek perjanjian pembiayaan musyarakah di Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syariah Jawa Timur Cabang Dau Malang. Dan Pendekatan penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah deskriptif analitis.

Berdasarkan penelitian ini dapat disimpulkan bahwa Kanindo Syariah telah menerapkan asas kebebasan berkontrak dalam perjanjian pembiayaan musyarakahnya yang terdapat pada pasal 1 yang memuat tentang besar dana pembiayaan, nisbah bagi hasil serta angsuran pokok yang akan dibayarkan tiap bulan dalam jangka waktu 12, 18 atau 24 bulan karena ada keseimbangan negosiasi dalam penentuan tiga hal tersebut.



## ABSTRACT

Prajamufti, Yunizar. 2012. **The Application of The Freedom Principle Of Contract In Musyarakah Financing Agreement (Case Study in Sharia Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) East Java in Dau Malang)**. Thesis. Department of Business Law Sharia. Faculty of Sharia. State Islamic University Maulana Malik Ibrahim Malang. Mentors: Drs. M. Yasin Nur, M.Ag.

Keywords: The freedom principle of contract, agreement, musyarakah.

---

In law agreement, the freedom principle in making contract is spirit and breath of an agreement. The freedom principle of contract is mentioned in section 1338 subsection ( 1 ), KUH Perdata that says: all agreement are made legally valid as a statute for those who make it. Implicitly, the freedom principle of contract provides guidance that all the parties are assumed to have equal position in making or not making an agreement, having agreement with anyone, implementating and the agreement and its requerments. In its practice, there are many raw agreement models found financial institutions either bank or non-bank such as sharia financial institutions, which tend to be considered unbalanced, one-sided, and unfair because of the weak position just accept the contents of the agreement or to refuse the content of agreement which are already determined.

This research aims to providing an understanding implicitly of the mechanism and the procedures in financing musyarakah and the application of freedom principle of contract in an agreement between customer and Sharia Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) East Java in Dau Malang because of the form of agreement has been printed with the provisions of clauses that has been set for the customers.

The type of research used in this study is an empirical juridical. Research in this study, the basic problem is everything wich is juridical in implementating of the freedom principle of contract of an agreement as meationed in section 1338 KUH Perdata. The impirical aspect is by looking the application of the principle of the freedom principle of contract wich is mentioned in section 1338 KUH Perdata in the practice in cooperative financing musyarakah in Sharia Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) East Java in Dau Malang. And the research approach used in this research is descriptive analytic.

Based on this study it can be concluded that Kanindo Sharia has applied the freedom principle of contract in cooperative financing musyarakah insection 1 that contains about funds financing, profit sharing and \ installment will be paid each month in period of 12, 18 or 24 months because there is a balance of negotiation in determination of these three things.

## ملخص

فرجا مفتى , يونيزار , 2012 . تطبيق مبدأ حرية الاتفاق في عقد التمويل بالمشاركة (دراسة قضائية في النقابة التعاونية الزراعية التجارية اندونيسيا (KANINDO) الشرعية جاوا الشرقية فرع داوا مالانغ) . الرسالة . قسم القانون التجاري الشرعى . كلية الشريعة . جامعة مولانا مالك إبراهيم مالانج الإسلامية الدولية . المشرف : Drs. محمد نور ياسين S.Ag.

كلمات البحث : مبدأ حرية التعاقد والاتفاق والتمويل بالمشاركة

من حيث قانون العقود , مبدأ حرية التعاقد هي روح ونفس الاتصال إلى اتفاق . مبدأ حرية التعاقد ورد في المادة 1338 رقم (1) من القانون المدني التي تنص على : " كل الاتفاقات المبرمة صحيحة من الناحية القانونية كقانون لأولئك الذين وضعوها " . من حيث المفهوم الضمني , مبدأ حرية التعاقد يفترض وينص على أن كل أطراف العقد لها موقف متوازن في ان تجعل اتفاقا او الاتحمله , وان تدخل في اتفاق مع أي شخص , وتحديد مضمون الاتفاق وتنفيذه ومطلباته , وتحديد شكل الاتفاق نفسه . في الواقع هناك نماذج متعددة من العقد الموحد في المؤسسات المالية مثل البنوك وغير البنوك كالمؤسسات المالية الإسلامية (LKS) , التي هي تميل إلى أن تكون غير متوازنة , متحيزة , وغير عادلة بسبب ضعف الموقف ببساطة قبول أو رفض اتفاق على المعاهدة المحدد.

وقد أجريت هذه البحوث بهدف إلى توفير فهم ضمني كيف تم طباعة الآليات والإجراءات في إجراء التمويل بالمشاركة وتطبيق مبدأ حرية التعاقد في اتفاقية تمويل صكوك المشاركة بين العميل والتعاونية الزراعية التجارية اندونيسيا (KANINDO) الشرعية جاوا الشرقية فرع داوا مالانغ بسبب النموذج مع أحكام اتفاق البنود تم تعريفها للعملاء.

هذا النوع من الأبحاث المستخدمة في هذه الدراسة هو القضائية التجريبية . في هذه الدراسة , فإن المشكلة الأساسية هي حول كل ما هو قضائي في تطبيق مبدأ حرية التعاقد في اتفاقات , كما نصت عليه المادة 1338 من القانون المدني . الجانب التجريبي هو أن نرى تطبيق مبدأ حرية التعاقد في المادة 1338 من القانون المدني في اجراء عمالية اتفاقية التمويل بالمشاركة في التعاونية الزراعية التجارية اندونيسيا (KANINDO) الشرعية جاوا الشرقية فرع داوا مالانغ . ومنهج البحث المستخدم في هذه الدراسة هو وصفي تحليلي.

على أساس هذه الدراسة يمكن أن نلخص أن KANINDO الشرعية قد طبقت مبادئ حرية التعاقد في اتفاقيات التمويل بالمشاركة التي وردت في المادة 1 التي هي تحتوي على كبيرة صندوق التمويل , و نسبة ربح المشاركة , والمدفوعات الرئيسية التي تدفع كل شهر في الفترة من 12 , 18 أو 24 شهرا حيث هناك المفاوضات المتوازنة في تحديد هذه الأمور الثلاثة .