

**ANALISIS PENERAPAN AKAD MUSYARAKAH PADA
PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI BANK SYARIAH
INDONESIA KC CIREBON SISINGAMANGARAJA**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh :

HUSNUL KHOTIMAH

NIM. 1908203241

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)
SYEKH NURJATI CIREBON
2023 M / 1444 H**

ABSTRAK

HUSNUL KHOTIMAH. NIM: 1908203241. “ANALISIS PENERAPAN AKAD MUSYARAKAH PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI BANK SYARIAH INDONESIA KC CIREBON SISINGAMANGARAJA”, 2023.

Pada era revolusi industri ini, lembaga keuangan khususnya perbankan syariah sangat berperan dalam meningkatkan perekonomian masyarakat. Terwujud dalam fungsi bank sebagai lembaga intermediasi keuangan, yakni menghimpun dana dari nasabah dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit atau bentuk lainnya dengan tujuan meningkatkan pertumbuhan ekonomi dan taraf hidup masyarakat. Dengan adanya bank syariah di Indonesia memberikan bukti bahwa Islam telah memberi petunjuk kepada manusia dalam mengerjakan berbagai kegiatan ekonomi, dengan karakteristik sistem perbankan syariah yang berjalan berdasarkan prinsip bagi hasil memberikan alternatif sistem perbankan yang menguntungkan bagi masyarakat dan bank sesuai dengan prinsip islami yaitu sebagai rahmatan lil alamin. Prinsip pembiayaan dengan bagi hasil dibagi menjadi dua akad yaitu pembiayaan musyarakah dan pembiayaan mudharabah. Untuk meningkatkan usaha tentunya dibutuhkan modal yang tidak sedikit, dengan demikian perbankan syariah menawarkan berbagai produk pembiayaan dengan prinsip bagi hasil salah satunya adalah pembiayaan modal kerja dengan akad musyarakah.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui mekanisme pembiayaan modal kerja di BSI KC Cirebon Sisingamangaraja, kemudian untuk mengetahui penerapan dari akad musyarakah pada pembiayaan modal kerja di BSI KC Cirebon Sisingamangaraja, serta untuk mengetahui sistem bagi hasil dan risiko pembiayaan modal kerja di BSI KC Cirebon Sisingamangaraja. Jenis penelitian ini adalah penelitian kualitatif, dimana pengumpulan datanya yaitu dengan cara observasi, wawancara dan dokumentasi untuk kemudian data tersebut dianalisis menggunakan metode deskriptif analisis sebelum ditarik kesimpulan.

Adapun hasil penelitian ini, Pertama, mekanisme pembiayaan modal kerja dengan menggunakan akad musyarakah ini diawali dengan pengajuan pembiayaan dari calon nasabah, kemudian pihak bank melakukan analisis dan taksasi jaminan untuk memastikan keaslian dari dokumen yang diserahkan oleh nasabah. Setelah melalui beberapa tahap analisis dan pertimbangan dari berbagai aspek maka barulah pihak bank dapat memutuskan apakah pengajuan dapat disetujui atau ditolak. Kedua, penerapan akad musyarakah pada pembiayaan modal kerja di BSI KC Cirebon Sisingamangaraja secara garis besar telah sesuai dengan prinsip-prinsip akad musyarakah. Ketiga, sistem bagi hasil yang diterapkan oleh BSI KC Cirebon Sisingamangaraja pada pembiayaan modal kerja adalah dengan menggunakan revenue sharing artinya bagi hasil yang dihitung dari total pendapatan tanpa dikurangi dengan biaya-biaya lainnya. Terdapat beberapa kendala yang menimbulkan risiko pada pembiayaan modal kerja di BSI KC Cirebon Sisingamangaraja. Kendala tersebut diakibatkan oleh dua faktor yakni faktor alam dan faktor SDM. Akibat dari kendala tersebut menyebabkan adanya risiko pembiayaan macet.

Kata Kunci: Pembiayaan Modal Kerja, Akad Musyarakah, Bank Syariah

ABSTRACT

HUSNUL KHOTIMAH. NIM: 1908203241. "ANALYSIS OF THE IMPLEMENTATION OF MUSYARAKAH CONTRACTS IN WORKING CAPITAL FINANCING IN INDONESIAN SHARIA BANK KC CIREBON SISINGAMANGARAJA", 2023.

In this era of the industrial revolution, financial institutions, especially Islamic banking, played a very important role in improving the people's economy. This is manifested in the bank's function as a financial intermediary institution, which collects funds from customers in the form of savings and distributes them to the public in the form of credit or other forms with the aim of increasing economic growth and people's living standards. The existence of Islamic banks in Indonesia provides evidence that Islam has given instructions to humans in carrying out various economic activities, with the characteristics of an Islamic banking system that runs on the principle of profit sharing providing an alternative banking system that is profitable for society and banks in accordance with Islamic principles, namely as rahmatan lil natural. The principle of financing with profit sharing is divided into two contracts, namely musyarakah financing and mudharabah financing. To increase business, of course, a lot of capital is needed, thus Islamic banking offers a variety of financing products with the principle of profit sharing, one of which is working capital financing with a musyarakah contract.

This study aims to determine the mechanism of working capital financing at BSI KC Cirebon Sisingamangaraja, then to determine the application of the musyarakah contract for working capital financing at BSI KC Cirebon Sisingamangaraja, as well as to determine the profit sharing system and risks of working capital financing at BSI KC Cirebon Sisingamangaraja. This type of research is qualitative research, where the data collection is by means of observation, interviews and documentation and then the data is analyzed using descriptive analysis methods before drawing conclusions.

The results of this study are, First, the working capital financing mechanism using a musyarakah contract begins with a financing application from a prospective customer, then the bank performs an analysis and assessment of collateral to ensure the authenticity of the documents submitted by the customer. After going through several stages of analysis and consideration of various aspects, then the bank can decide whether the application can be approved or rejected. Second, the application of a musyarakah contract to working capital financing at BSI KC Cirebon Sisingamangaraja in general is in accordance with the principles of a musyarakah contract. Third, the profit sharing system implemented by BSI KC Cirebon Sisingamangaraja on working capital financing is to use revenue sharing, meaning that profit sharing is calculated from total income without deducting other costs. There are several obstacles that pose a risk to working capital financing at BSI KC Cirebon Sisingamangaraja. These constraints are caused by two factors, namely natural factors and human resource factors. As a result of these constraints, there is a risk of bad financing.

Keywords: Working Capital Financing, Musyarakah Contract, Islamic Bank

الملخص

حسن ختيمة. NIM: 1908203241. "تحليل تنفيذ عقود المسيركة في تمويل رأس المال العامل في البنك السوري الإندونيسي "KC CIREBON SISINGAMANGARAJA، 2023.

في عصر الثورة الصناعية هذا ، لعبت المؤسسات المالية ، وخاصة المصرفية الإسلامية ، دورًا مهمًا للغاية في تحسين الاقتصاد الشعبي. يتجلى ذلك في وظيفة البنك كمؤسسة وسيطة مالية ، تجمع الأموال من العملاء في شكل مدخرات وتوزعها على الجمهور في شكل ائتمان أو غيره من الأشكال بهدف زيادة النمو الاقتصادي ومستويات معيشة الناس. يوفر وجود البنوك الإسلامية في إندونيسيا دليلاً على أن الإسلام قد أعطى تعليمات للبشر في القيام بأنشطة اقتصادية مختلفة ، مع خصائص النظام المصرفي الإسلامي الذي يعمل على مبدأ تقاسم الأرباح ويوفر نظامًا مصرفيًا بديلاً مريحًا للمجتمع و البنوك وفقاً لمبادئ الشريعة الإسلامية ، مثل رحمان الليل الطبيعي. ينقسم مبدأ التمويل بالمشاركة في الربح إلى عقدين ، وهما تمويل المسيرة وتمويل المضاربة. لزيادة الأعمال التجارية ، بالطبع ، هناك حاجة إلى الكثير من رأس المال ، وبالتالي فإن الخدمات المصرفية الإسلامية تقدم مجموعة متنوعة من منتجات التمويل مع مبدأ تقاسم الأرباح ، أحدها تمويل رأس المال العامل بعقد المسيركة.

تهدف هذه الدراسة إلى تحديد آلية تمويل رأس المال العامل في BSI KC Cirebon Sisingamangaraja ، ثم تحديد تطبيق عقد المسيركة لتمويل رأس المال العامل في BSI KC Cirebon Sisingamangaraja ، وكذلك تحديد نظام تقاسم الأرباح ومخاطر رأس المال العامل التمويل في BSI KC Cirebon Sisingamangaraja. هذا النوع من البحث هو بحث نوعي ، حيث يتم جمع البيانات عن طريق

الملاحظة والمقابلات والتوثيق ثم يتم تحليل البيانات باستخدام طرق التحليل الوصفي قبل استخلاص النتائج. نتائج هذه الدراسة هي ، أولاً ، آلية تمويل رأس المال العامل باستخدام عقد المسيركة تبدأ بطلب تمويل من عميل محتمل ، ثم يقوم البنك بتحليل وتقييم الضمانات للتأكد من صحة المستندات المقدمة من العميل. بعد المرور بعدة مراحل من التحليل والنظر في الجوانب المختلفة ، يمكن للبنك أن يقرر ما إذا كان يمكن الموافقة على الطلب أو رفضه. ثانيًا ، يتم تطبيق عقد المسيركة على تمويل رأس المال العامل في BSI KC Cirebon Sisingamangaraja بشكل عام وفقاً لمبادئ عقد المسيركة. ثالثًا ، يتمثل نظام مشاركة الأرباح الذي تنفذه BSI KC Cirebon Sisingamangaraja بشأن تمويل رأس المال العامل في استخدام مشاركة الإيرادات ، مما يعني أنه يتم حساب مشاركة الأرباح من إجمالي الدخل دون خصم التكاليف الأخرى. هناك العديد من العقبات التي تشكل خطرًا على تمويل رأس المال العامل في BSI KC Cirebon Sisingamangaraja. هذه القيود ناتجة عن عاملين ، وهما العوامل الطبيعية وعوامل الموارد البشرية. نتيجة لهذه القيود ، هناك خطر سوء التمويل.

الكلمات المفتاحية: تمويل رأس المال العامل ، عقد المسيركة ، بنك إسلامي

PERSETUJUAN PEMBIMBING

SKRIPSI

ANALISIS PENERAPAN AKAD MUSYARAKAH PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI BANK SYARIAH INDONESIA KC CIREBON SISINGAMANGARAJA

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)
pada Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Oleh:

HUSNUL KHOTIMAH

NIM. 1908203241

Pembimbing:

Pembimbing I

Pembimbing II

Eef Saefulloh, M. Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

Moh. Mabruki Faozi, MA
NIP. 19780205 201101 1 004

Mengetahui:
Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Eef Saefulloh, M. Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

NOTA DINAS

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
di
Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Husnul Khotimah**, NIM : **1908203241** dengan judul **“ANALISIS PENERAPAN AKAD MUSYARAKAH PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI BANK SYARIAH INDONESIA KC CIREBON SISINGAMANGARAJA”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II



Eef Saefulloh, M.Ag
NIP. 19760312 200312 1 003



Moh. Mabruri Faozi, MA
NIP. 19780205 201101 1 004

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



Eef Saefulloh, M.Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “ANALISIS PENERAPAN AKAD MUSYARAKAH PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI BANK SYARIAH INDONESIA KC CIREBON SISINGAMANGARAJA” oleh **Husnul Khotimah, NIM: 1908203241**, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 28 Februari 2023.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapat gelar Sarjana Ekonomi (SE) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Sidang Munaqosyah:

Ketua Sidang,



Eef Saefulloh, M.Ag
NIP. 19760312 200312 1 003

Sekretaris Sidang,

Nur Eka Setiowati, S.Pd, M.Si
NIP. 19810308 200604 2 001

Penguji I,

Prof. Dr. H. Slamet Firdaus, MA
NIP. 19571109 198803 1 002

Penguji II,

Dr. H. Wasman, M.Ag
NIP. 19590107 199201 1 001

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : HUSNUL KHOTIMAH

NIM : 1908203241

Tempat Tanggal Lahir : Cirebon, 02 November 2001

Alamat : Blok Ahad RT/RW 01/01, Desa Suranenggala Kidul,
Kecamatan Suranenggala, Kabupaten Cirebon 45152

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“ANALISIS PENERAPAN AKAD MUSYARAKAH PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI BANK SYARIAH INDONESIA KC CIREBON SISINGAMANGARAJA”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat, atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan referensi yang sesuai.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko atau sanksi apapun yang dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 31 Januari 2023

Saya yang menyatakan,



HUSNUL KHOTIMAH

NIM. 1908203241

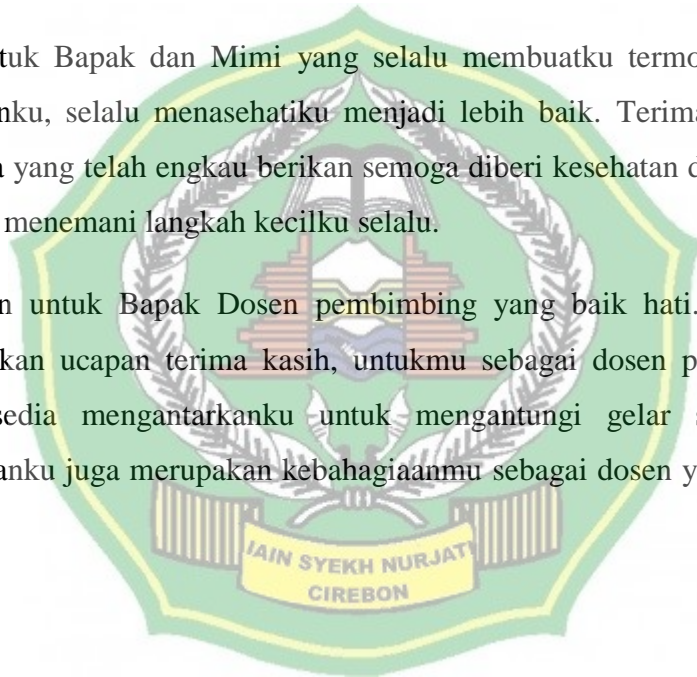
KATA PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim....

Bapak dan Ibuku tercinta sebagai tanda bakti, hormat, dan rasa terima kasih yang tiada terhingga kupersembahkan karya kecil ini kepada Bapak Akwan dan Ibu Yunianti yang telah memberikan kasih sayang, segala dukungan, dan cinta kasih tiada terhingga yang tiada mungkin dapat kubalas hanya dengan selembar kertas yang bertuliskan kata cinta dalam kata persembahan. Semoga ini menjadi langkah awal untuk membuat Bapak dan mimi bahagia karena aku sadar selama ini belum bisa berbuat lebih.

Untuk Bapak dan Mimi yang selalu membuatku termotivasi dan selalu mendoakanku, selalu menasehatiku menjadi lebih baik. Terima kasih pak, mi.. atas semua yang telah engkau berikan semoga diberi kesehatan dan panjang umur agar dapat menemani langkah kecilku selalu.

Dan untuk Bapak Dosen pembimbing yang baik hati.. Izinkanlah aku mengantarkan ucapan terima kasih, untukmu sebagai dosen pembimbing yang telah bersedia mengantarkanku untuk mengantungi gelar sarjana. Semoga kebahagiaanmu juga merupakan kebahagiaanmu sebagai dosen yang teramat baik.



DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Kabupaten Cirebon pada tanggal 02 November 2001. Dengan penuh kasih sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama Husnul Khotimah. Penulis adalah anak ketiga dari lima bersaudara dari pasangan Bapak Akwan dengan Ibu Yunianti.

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut:

- | | |
|-----------------------------------|-----------|
| 1. TK Bintang Kemuning | 2006-2007 |
| 2. SD Muhammadiyah 1 Kota Cirebon | 2007-2013 |
| 3. MTs An-Nur Kota Cirebon | 2013-2016 |
| 4. MAN 1 Kota Cirebon | 2016-2019 |

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Program Studi Perbankan Syariah (PS) dan mengambil judul Skripsi “**ANALISIS PENERAPAN AKAD MUSYARAKAH PADA PEMBIAYAAN MODAL KERJA DI BANK SYARIAH INDONESIA KC CIREBON SISINGAMANGARAJA**”, dibawah bimbingan Bapak Eef Saefulloh, M.Ag dan Bapak Moh. Mabruri Faozi, MA.

Pengalaman Organisasi Penulis:

- | | |
|-------------------|-----------|
| 1. OSIS | 2016-2017 |
| 2. Cinema Cirebon | 2018-2020 |
| 3. HIMPASy | 2020-2021 |

MOTTO

*“ Angin tidak berhembus untuk menggoyangkan pepohonan,
melainkan untuk menguji kekuatan akarnya”. (Ali bin Abi Thalib)*



KATA PENGANTAR

Puji syukur penyusun panjatkan kehadiran Allah Swt. yang telah melimpahkan rahmat dan inayah-Nya sehingga laporan penelitian skripsi yang berjudul “Analisis Penerapan Akad Musyarakah pada Pembiayaan Modal Kerja di Bank Syariah Indonesia KC Cirebon Sisingamangaraja” ini dapat diselesaikan. Laporan hasil penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah (S-1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI).

Suatu kebanggaan bagi penulis karena dapat menyelesaikan penelitian sehingga dapat menyusun skripsi ini tepat pada waktunya. Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. H. Sumanta, M.Ag, selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Ibu Nur Eka Setiowati, S.Pd, M.Si, selaku Sekretaris Jurusan Perbankan Syariah.
5. Bapak Eef Saefulloh, M.Ag, selaku Dosen Pembimbing Skripsi I dan Bapak Moh. Mabruri Faozi, MA, selaku Dosen Pembimbing Skripsi II yang telah banyak memberikan petunjuk, pengarahan, saran dan bimbingannya kepada penulis selama penyusunan skripsi ini.
6. Bapak Drs. Amir, M.Ag, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberi arahan dan bimbingan selama perkuliahan.
7. Segenap Dosen Jurusan Perbankan Syariah, terima kasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penulis.
8. Kedua orang tua penulis Bapak Akwan dan Ibu Yunianti, serta Kakak dan Adik tercinta yang telah memberikan do’a, motivasi, spirit dan kasih sayang yang akhirnya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini.

9. Bapak Fajar Agustiana selaku Branch Manager yang telah memberikan izin meneliti di BSI KC Cirebon Sisingamangaraja.
10. Bapak Aziz Ridwan Sholeh selaku SME *Relationship Manager*, Bapak Rahmat Hidayat selaku FCLA *Staff*, dan para Pegawai BSI KC Cirebon Sisingamangaraja yang telah memberikan arahan dan informasi kepada penulis dalam melakukan penelitian skripsi.
11. Rekan penulis Abdul Rochman Dony yang selalu memberikan semangat, motivasi serta mendoakan selama proses pengerjaan skripsi.
12. Untuk sahabat-sahabat penulis St. Halimatussa'diyah, Rosita Amalia, Daqikotin dan sahabat-sahabat yang tidak bisa disebutkan satu persatu yang telah memberikan sumbangan pemikiran, motivasi dan dukungan untuk penulis bagi penyempurnaan skripsi ini.
13. Teman-teman seperjuangan Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah, khususnya keluarga besar Perbankan Syariah F IAIN Syekh Nurjati Cirebon angkatan 2019 yang selama 4 tahun bersama menjalani studi.

Kepada semua pihak yang tidak bisa penyusun sebutkan satu persatu, dihaturkan banyak terima kasih dan semoga amal baiknya diterima dan mendapatkan balasan pahala dari Allah Swt. Aamiin.

Cirebon, 31 Januari 2023

Penyusun

Husnul Khotimah

NIM. 1908203241

DAFTAR ISI

ABSTRAK	i
ABSTRACT	ii
المخلص	iii
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	iv
NOTA DINAS.....	v
LEMBAR PENGESAHAN	vi
PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI.....	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	ix
MOTTO HIDUP.....	x
KATA PENGANTAR.....	xi
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GAMBAR DAN TABEL.....	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI	xvii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah.....	6
1. Identifikasi Masalah.....	7
2. Pembatasan Masalah.....	7
3. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	8
1. Tujuan Penelitian	8
2. Manfaat Praktis	9
D. Penelitian Terdahulu.....	9
E. Kerangka Pemikiran	20
F. Metodologi Penelitian.....	21
1. Lokasi.....	21
2. Jenis Penelitian.....	21
3. Sumber Data.....	21

4. Teknik Pengumpulan Data.....	22
5. Analisis Data.....	23
G. Sistematika Penulisan	23
BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....	25
A. Akad Musyarakah.....	25
1. Pengertian Akad.....	25
2. Dalil Akad.....	26
3. Rukun dan Syarat Akad	26
4. Macam-Macam Akad.....	27
5. Pengertian Musyarakah.....	27
6. Dalil Musyarakah.....	31
7. Rukun dan Syarat Musyarakah	32
8. Macam-Macam Musyarakah	35
9. Manfaat dan Risiko Musyarakah	38
10. Pembagian Porsi Keuntungan.....	38
B. Pembiayaan Modal Kerja	41
1. Pengertian Pembiayaan.....	41
2. Tujuan Pembiayaan.....	43
3. Unsur-Unsur Pembiayaan	43
4. Macam-Macam Pembiayaan.....	45
5. Pembiayaan Modal Kerja.....	46
6. Pembiayaan Modal Kerja pada Perbankan Syariah	47
C. Risiko Pembiayaan di Perbankan Syariah	50
1. Pengertian Risiko	50
2. Risiko di Perbankan Syariah.....	51
D. Akad Musyarakah pada Pembiayaan Modal Kerja di Lembaga Keuangan Syariah.....	53
BAB III GAMBARAN UMUM TEMPAT PENELITIAN	54
A. Sejarah BSI KC Cirebon Sisingamangaraja	50
B. Visi, Misi, dan Motto BSI KC Cirebon Sisingamangaraja.....	51
C. Struktur Organisasi BSI KC Cirebon Sisingamangaraja	51
D. Produk-Produk pada BSI KC Cirebon Sisingamangaraja	52

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	74
A. Mekanisme Pembiayaan Modal Kerja di BSI KC Cirebon Sisingamangaraja.....	74
B. Penerapan Akad Musyarakah pada Pembiayaan Modal Kerja di BSI KC Cirebon Sisingamangaraja	79
C. Sistem Bagi Hasil dan Risiko Pembiayaan di BSI KC Cirebon Sisingamangaraja	87
BAB V PENUTUP.....	93
A. Kesimpulan.....	93
B. Saran	94
DAFTAR PUSTAKA	95
LAMPIRAN.....	100



DAFTAR GAMBAR DAN TABEL

Gambar 1.2 Kerangka Pemikiran	20
Gambar 2.1 Skema Musyarakah	40
Gambar 3.1 Struktur Organisasi.....	56
Gambar 4.1 Prosedur Pembiayaan Modal Kerja	76
Gambar 4.2 Skema Akad Musyarakah.....	83
Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu.....	9
Tabel 4.1 Rencana Anggaran Biaya	89



PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi kata-kata Arab yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada surat keputusan bersama Departemen Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tertanggal 10 September 1987 nomor: 158/1987 dan nomor: 0543b/U/1987.

A. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf. Dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut ini daftar huruf Arab yang dimaksud dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Şa	ş	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ĥa	ĥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha

د	Dal	D	De
ذ	Żal	Ż	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Şad	ş	es (dengan titik di bawah)
ض	Dad	d	de (dengan titik di bawah)
ط	Ṭa	t	te (dengan titik di bawah)
ظ	Ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	`ain	`	koma terbalik (di atas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki

ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	ء	Apostrof
ي	Ya	Y	Ye

B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*.

1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, transliterasinya sebagai berikut:

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	A	A
ـِ	Kasrah	I	I
ـُ	Dammah	U	U

2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang labangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَ	fathah dan ya	Ai	a dan i
وَ	fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

- كَتَبَ *kataba*
- فَعَلَ *fa'ala*
- سُئِلَ *suila*
- كَيْفَ *kaifa*
- حَوَّلَ *h/aula*
- قَوْلَ *qaula*



C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يَا	fathah dan alif / ya	Â	a dan garis atas
يَ	fathah dan ya	Î	i dan garis atas
وُ	dammah dan wau	Û	u dan garis atas

Contoh:

قَالَ سُبْحَانَكَ = *qâla subhânaka*

إِذْ قَالَ يُوسُفُ لِأَبِيهِ = *iz qâla yûsufu li abîhi*

D. Ta Marbutah

Transliterasi untuk *ta marbutah* ada dua:

1. *Ta Marbutah* Hidup

Ta Marbutah yang hidup atau mendapat *harakat fathah, kasrah, dan dammah*, transliterasinya adalah /t/.

2. *Ta Marbutah* Mati

Ta Marbutah yang mati atau mendapat *harakat sukun*, transliterasinya adalah /h/.

3. Kalau pada kata yang terakhir dengan *ta marbutah* diikuti oleh yang menggunakan kata sandang *al* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbutah* itu ditransliterasikan dengan /h/.

Contoh:

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *raudah al-atfâl* atau *raudatul atfâl*

طَلْحَةُ = *ṭalḥah*

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda *sayaddah* atau *tasydid*, dalam transliterasi ini tanda *syaddah* tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi *syaddah* itu.

Contoh:

رَبَّانَا = *rabbanâ*

نُعَيْمٌ = *nu'ima*

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan لا. Namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas kata sandang yang

diikuti oleh huruf *syamsiah* dan kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*.

1. Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah*

Kata sandang yang diikuti huruf *syamsiah* ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

Huruf-huruf *syamsiah* ada empat belas, yaitu :

1.	ت	T	8.	ش	Sy
2.	ث	Ś	9.	ص	ş
3.	د	D	10.	ض	ḍ
4.	ذ	Ẓ	11.	ط	ṭ
5.	ر	R	12.	ظ	ẓ
6.	ز	Z	13.	ل	L
7.	س	SIREBON	14.	ن	N

Contoh :

أَلْدَّهْرُ = *ad-dahru*

أَلشَّمْسُ = *asy-syamsu*

أَلنَّمْلُ = *an-namlu*

أَللَّيْلُ = *al-lailu*

2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah*

Kata sandang yang diikuti oleh huruf *qamariah* ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan didepan dan sesuai juga dengan bunyinya.

Huruf-huruf *qamariah* ada empat belas, yaitu :

1.	ا	a, i, u	8.	ف	F
2.	ب	B	9.	ق	Q
3.	ج	J	10.	ك	K
4.	ح	h	11.	م	M
5.	خ	Kh	12.	و	W
6.	ع	‘	13.	هـ	H
7.	غ	G	14.	ي	Y

Contoh :

الْقَمَرُ = *al-qamaru* الْفَقْرُ = *al-faqrū*

الْغَيْبُ = *al-gaibu* الْاَعْيُنُ = *al-‘ainu*

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan *apostrof*. Namun, hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan diakhir kata. Apabila terletak di awal kata, *hamzah* tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa *alif*. Contoh:

شَيْءٌ	= <i>syaiun</i>	أُمِرْتُ	= <i>umirtu</i>
إِنَّ	= <i>inna</i>	أَكَلٌ	= <i>akala</i>

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik *fill* (kata kerja), *isim* (kata benda), dan *huruf* ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain, karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka transliterasi ini penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya. Contoh:

إِبْرَاهِيمَ الْخَلِيلِ = *Ibrâhîm al Khalîl* atau *Ibrâhîmul-Khalîl*

بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَمُرْسَاهَا = *Bissmillâhi majrâhâ wa mursâhâ*

I. Penulisan Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti berlaku dalam Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan, antara lain huruf kapital digunakan untuk menulis huruf awal nama diri dan penulisan kalimat. Apabila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandang. Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *Wa mâ Muḥammad illâ rasûl*

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alḥamdu lillâhi rabbil-‘âlamîn*

Penggunaan huruf kapital untuk Allah berlaku jika dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian. Kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga huruf dan harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan. Contoh :

لِلّٰهِ الْأَمْرُ جَمَعًا = *Lillâhi al-amru jamî'an*

وَاللّٰهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *Wallâhu bi kulli syai'in 'alîm*

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tidak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Karena itu, peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid. Untuk maksud ini pada Musyarakah Kerja Ulama Al-Quran tahun 1987/1988 dan tahun 1988/1989 telah dirumuskan konsep. Pedoman praktis tajwid Al-Quran ini sebagai pelengkap Transliterasi Arab-Latin.

