

**PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PADA PEMBIAYAAN
MUSYARAKAH DI BPRS HARTA INSAN KARIMAH
PARAHYANGAN KANTOR CABANG CIREBON**

SKRIPSI

Diajukan Untuk Melengkapi Salah Satu Persyaratan
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)
Pada Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam



Oleh :

SOLENAH

NIM : 2008203039

KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)

SYEKH NURJATI CIREBON

1445 H / 2024

ABSTRAK

Solenah, NIM 2008203039, “Penerapan Sistem Bagi Hasil Pada Pembiayaan Musyarakah Di BPRS Harta Insan Karimah Parahyangan Kantor Cabang Cirebon”, 2024.

Dengan semakin berkembangnya lembaga keuangan khususnya industri perbankan dapat mendorong lahirnya perbankan berbasis syariah. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) merupakan lembaga keuangan yang menawarkan fasilitas pembiayaan modal usaha kepada para pengusaha yang memerlukan tambahan dana untuk keperluan bisnis. Kondisi pembiayaan bagi hasil pada musyarakah di BPRS HIK Parahyangan untuk usaha peorangan/UMKM masih mengalami adanya kendala, dimana masih banyak masyarakat yang kurang mengetahui mekanisme dari akad musyarakah untuk pembiayaan modal usaha tersebut. Pembiayaan musyarakah di BPRS HIK Parahyangan jumlahnya lebih sedikit hal ini terjadi karena masyarakat masih belum dapat memahami tentang bagi hasil pada produk pembiayaan musyarakah. Selain itu pada masa sekarang ini telah banyak sekali bermunculan bank-bank dengan label syariah namun sebenarnya bank itu tidak menerapkan sistem tersebut. Penelitian ini bertujuan untuk menjawab pertanyaan: “Bagaimana mekanisme akad pembiayaan musyarakah, bagaimana penerapan sistem bagi hasil pada pembiayaan musyarakah?” dan Apakah penerapan sistem bagi hasil pada pembiayaan musyarakah sesuai dengan prinsip syariah?”.

Jenis penelitian ini menggunakan jenis penelitian kualitatif (*field research*) dengan metode analisa deskriptif kualitatif. Dimana sumber data didapatkan dari data primer yaitu dengan observasi dan wawancara langsung ke BPRS, dan data sekunder dengan mencari jurnal atau dokumen. Adapun mengenai teknik pengumpulan data yang digunakan yaitu observasi, wawancara dan dokumentasi. Kemudian analisis yang digunakan yaitu reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan.

Adapun hasil dari penelitian ini menemukan bahwa Mekanisme pembiayaan musyarakah yaitu dimulai dari tahap permohonan pembiayaan, pengumpulan data dan investigasi, Analisa Pembiayaan, persetujuan pembiayaan, akad/pengikatan, pencairan, dan monitoring. Penerapan sistem bagi hasil pada pembiayaan musyarakah di BPRS HIK Parahyangan Kantor Cabang Cirebon menggunakan metode *revenue sharing* di mana pembagian pendapatan dilakukan setelah memperhitungkan biaya-biaya operasional yang ditanggung oleh bank. Ini berarti pendapatan pertama harus dialokasikan untuk mendukung biaya operasional bank sebelum pembagian dana kepada nasabah atas pendapatan yang diperoleh oleh bank. Dengan kata lain, bank membagikan sebagian dari pendapatannya kepada nasabah tanpa menunggu pengurangan biaya-biaya yang telah dikeluarkan oleh bank dalam pengelolaan dana yang diamanatkan oleh nasabah. Penerapan sistem bagi hasil pada pembiayaan musyarakah di BPRS HIK Parahyangan Kantor Cabang Cirebon telah sesuai dengan Fatwa DSN- MUI dan tidak terdapat penyimpangan dari Fatwa DSN-MUI No : 08/DSN-MUI/IV/2000, tentang Pembiayaan Musyarakah dan Fatwa DSN-MUI No.15/DSN-MUI/IX/2000 Tentang Prinsip Hasil Usaha dalam Lembaga Keuangan Syariah.

Kata Kunci : Pembiayaan Musyarakah, Sitem Bagi Hasil, Prinsip Syariah

ABSTRACT

Solenah. NIM: 2008203039, *"Implementation of Profit-Sharing System in Musyarakah Financing at BPRS Harta Insan Karimah Parahyangan Cirebon Branch Office"*

With the increasing development of financial institutions, especially the banking industry, there is a push towards the emergence of Sharia-based banking. Sharia People's Financing Bank (BPRS) is a financial institution that offers business capital financing facilities to entrepreneurs who require additional funds for their business needs. The condition of profit-sharing financing in musyarakah at BPRS HIK Parahyangan for individuals/MSMEs still faces challenges, as many people lack understanding of the musyarakah contract mechanism for such business capital financing. The number of musyarakah financings at BPRS HIK Parahyangan is relatively low due to the community's limited understanding of profit-sharing in musyarakah financing products. Moreover, many banks with Sharia labels have emerged, but they do not actually implement the system. This research aims to answer the questions: "What is the mechanism of musyarakah financing contracts, how is the implementation of profit-sharing system in musyarakah financing?" and "Is the implementation of profit-sharing system in musyarakah financing in accordance with Sharia principles?".

This research is qualitative (field research) in nature, using a qualitative descriptive analysis method. Primary data sources include observations and direct interviews with BPRS, while secondary data is gathered from journals or documents. Data collection techniques include observation, interviews, and documentation. The analysis involves data reduction, data presentation, and drawing conclusions.

The findings of this research reveal that the mechanism of musyarakah financing begins with the application process, data collection and investigation, financing analysis, approval, contract/agreement, disbursement, and monitoring. The implementation of the profit-sharing system in musyarakah financing at BPRS HIK Parahyangan Cirebon Branch Office utilizes revenue sharing method, where income distribution is made after considering the operational costs borne by the bank. This means that the initial income must be allocated to support the bank's operational costs before distributing funds to customers based on the income earned by the bank. In other words, the bank shares a portion of its income with customers without waiting for the deduction of costs incurred by the bank in managing the funds entrusted by customers. The implementation of the profit-sharing system in musyarakah financing at BPRS HIK Parahyangan Cirebon Branch Office is in accordance with the Fatwa DSN-MUI and there are no deviations from Fatwa DSN-MUI No: 08/DSN-MUI/IV/2000 on Musyarakah Financing and Fatwa DSN-MUI No. 15/DSN-MUI/IX/2000 on the Principle of Business Results in Sharia Financial Institutions.

Keywords: *Musyarakah Financing, Profit-Sharing System, Sharia Principles*

المخلص

سوليناه، نيم 2008203039. "تطبيق نظام المشاركة في التمويل المشارك في بنك بي.آر.اس هارتا إنسان كريمة باراهيانغ فرع سيريبون"، 2024

التطور المتزايد في مؤسسات الخدمات المالية، خاصة في قطاع البنوك، يمكن أن يعزز ظهور البنوك الإسلامية. بنك هو مؤسسة مالية تقدم تسهيلات تمويل رأس المال لرجال الأعمال الذين (BPRS) تمويل الشعب الإسلامي. BPRS HIK يحتاجون إلى تمويل إضافي لاحتياجات عملهم. تواجه تمويل الربح في عقود المشاركة في للأفراد / الشركات الصغيرة والمتوسطة لا يزال يواجه بعض العقبات، حيث لا يزال هناك الكثير Parahyangan من الناس الذين لا يفهمون آلية عقد المشاركة لتمويل رأس المال. على الرغم من ذلك، فإن عقود المشاركة في قليلة العدد، وهذا يرجع إلى عدم فهم المجتمع لمفهوم توزيع الأرباح في منتجات BPRS HIK Parahyangan تمويل المشاركة. بالإضافة إلى ذلك، يوجد اليوم الكثير من البنوك التي تظهر تحت تصنيف البنوك الإسلامية على الرغم من عدم تطبيقها لهذا النظام. تهدف هذه الدراسة إلى الإجابة على الأسئلة: "ما هي آلية عقد تمويل المشاركة، وكيفية تطبيق نظام توزيع الأرباح في تمويل المشاركة؟" و "هل تتماشى تطبيقات نظام توزيع الأرباح في تمويل المشاركة مع مبادئ الشريعة؟"

. يستخدم هذا النوع من البحوث نوعاً من البحث النوعي (أبحاث ميدانية) باستخدام أسلوب التحليل الوصفي النوعي. BPRS ، حيث تتم الحصول على مصادر البيانات من البيانات الأولية من خلال المراقبة والمقابلات المباشرة مع والبيانات الثانوية من خلال البحث في المجلات أو الوثائق. أما عن تقنيات جمع البيانات المستخدمة فهي المراقبة والمقابلة والتوثيق. والتحليل المستخدم هو تقليل البيانات، وتقديم البيانات، واستخلاص الاستنتاجات. نتائج هذه الدراسة تظهر أن آلية تمويل المشاركة تبدأ من مرحلة طلب التمويل، وجمع البيانات والتحقيق،

وتحليل التمويل، والموافقة على التمويل، والعقد / التعهد، وصرف الأموال، والمراقبة. تطبيق نظام توزيع الأرباح في يستخدم طريقة توزيع العائدات حيث يتم فرع Cirebon BPRS HIK Parahyangan تمويل المشاركة في توزيع الدخل بعد مراعاة تكاليف التشغيل التي تتحملها البنك. هذا يعني أنه يجب تخصيص الدخل الأول لدعم تكاليف التشغيل للبنك قبل توزيع الأموال للعملاء على الدخل الذي يحققه البنك. وبمعنى آخر، يوزع البنك جزءاً من دخله على العملاء دون الانتظار لخصم التكاليف التي تم دفعها بالفعل من قبل البنك في إدارة الأموال التي يتم تكليفها بها من قبل فرع Cirebon BPRS HIK Parahyangan العملاء. تطبيق نظام توزيع الأرباح في تمويل المشاركة في يتماشى مع فتاوى مجلس دار الإفتاء الوطني - المجلس الإسلامي العلوي ولا توجد أي انحرافات عن فتوى مجلس بشأن تمويل المشاركة وفتوى DSN-MUI/IV/2000/دار الإفتاء الوطني - المجلس الإسلامي العلوي رقم: 08 بشأن مبدأ نتيجة ال DSN-MUI/IX/2000/مجلس دار الإفتاء الوطني - المجلس الإسلامي العلوي رقم: 15

الكلمات البحث : التمويل المشارك، نظام توزيع الأرباح، مبادئ الشريعة

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul “**PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PADA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BPRS HARTA INSAN KARIMAH PARAHYANGAN KANTOR CABANG CIREBON**”

Dibuat untuk melengkapi salah satu persyaratan menjadi Sarjana Strata Satu Program S1 Jurusan/Prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon dan telah disetujui untuk diajukan dalam sidang skripsi/munaqosah sesuai dengan ketentuan administrasi dan akademik yang berlaku.

Cirebon, 28 Februari 2024

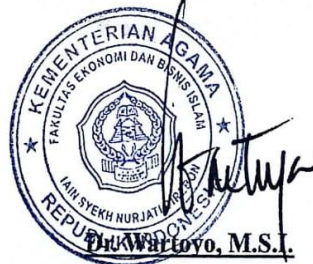


Nama : Solenah
NIM : 2008203039

Pembimbing I Pembimbing II

Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M.Si H. Achmad Otong Bustomi Lc. M.Ag
NIP. 19730806 1999032 003 NIP. 19731223 200701 1 022

Ketua Jurusan,



NIP. 19830702 201101 1 008

NOTA DINAS

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam

IAIN Syekh Nurjati Cirebon

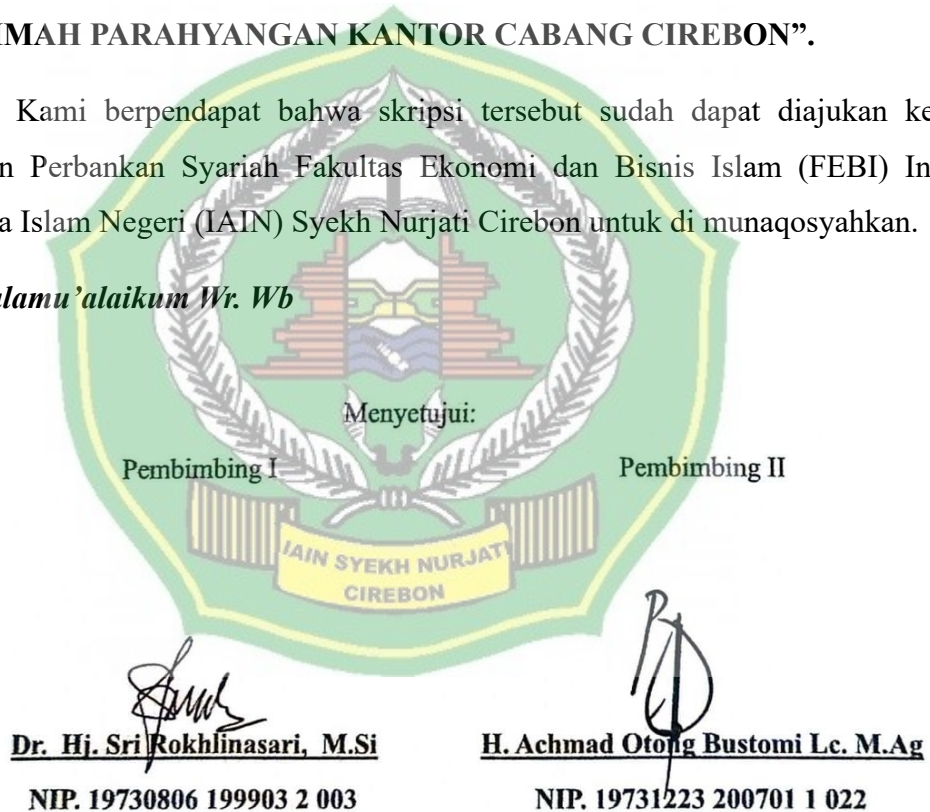
Di Cirebon

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara **Solenah, NIM: 2008203039** dengan judul **“PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PADA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BPRS HARTA INSAN KARIMAH PARAHYANGAN KANTOR CABANG CIREBON”**.

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqosyahkan.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb



Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M.Si

NIP. 19730806 199903 2 003

H. Achmad Otong Bustomi Lc. M.Ag

NIP. 19731223 200701 1 022

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,

The image shows an official circular stamp of the Faculty of Economics and Business Islam (FEBI) at IAIN Syekh Nurjati Cirebon. The stamp contains the text "KEMENTERIAN AGAMA", "FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM", "IAIN SYEKH NURJATI CIREBON", and "REPUBLIK INDONESIA". A handwritten signature is placed over the stamp, and below it, the text reads "Dr. Wartoyo, M.S.I" and "NIP. 19830702 201101 1 008".

NIP. 19830702 201101 1 008

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul "PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PADA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BPRS HARTA INSAN KARIMAH PARAHYANGAN KANTOR CABANG CIREBON ", oleh Solenah, NIM: 2008203039, telah diajukan dalam sidang Munaqasah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 21 Maret 2024.

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



Penguji I,

Penguji II,

Dr. Alvien Septian Haerisma, SEL., MSI

NIP. 19800912 200604 1 001

Ridwan Widagdo, SE., M. Si

NIP. 19730304 200710 1 002

PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Saya yang bertandatangan dibawah ini,

Nama : Solenah

NIM : 2008203039

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul: **“PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PADA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BPRS HARTA INSAN KARIMAH PARAHYANGAN KANTOR CABANG CIREBON”** yang dibuat untuk melengkapi salah satu persyaratan menjadi Sarjana Strata Satu pada Jurusan/Prodi Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon, sebagaimana yang saya ketahui adalah bukan merupakan tiruan atau duplikasi dari skripsi yang sudah pernah diajukan atau dipakai untuk mendapatkan gelar di lingkungan Institut maupun di Perguruan Tinggi atau instansi lainnya, kecuali pada bagian-bagian tertentu yang menjadi sumber informasi atau acuan yang dicantumkan sebagaimana mestinya.

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, 28 Februari 2024

Saya yang menyatakan,



Solenah

NIM.2008203039

KATA PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji hanya bagi Allah SWT. Terimakasih atas rahmat dan ridhamu sehingga skripsi ini selesai dengan tepat waktu. Terimakasih telah memberikan hamba kekuatan dan ketabahan dalam menjalankan tugas akhir ini, serta kesabaran dari iktiar yang menyertai hamba selama menjalankan kewajiban menuntut ilmu. Dengan rasa bahagia saya persembahkan skripsi ini kepada:

1. Kedua orang tua tersayang **Abah Sukra** dan **Emak Sarkinah** (almh) Yang telah mengurusku, membesarkanku, mendidikku, membimbingku, dan senantiasa mendoakan setiap langkahku. Ungkapan terimakasih yang tidak bisa dibandingkan dengan pengorbanannya, hanya doa tulus yang bisa penulis junjatkan untuk kebahagiaan tanpa akhir bagi keduanya, Semoga selalu bahagia di Dunia dan Akhirat.
2. Kakak-kakakku tercinta yang selalu bersedia membantu secara finansial dan memberikan doa serta semangat.
3. Dosen pembimbing yang banyak memberikan bantuan dan bimbingan hingga terselesaikannya penyusunan skripsi ini.
4. Sahabat terbaik saya (The Lur Team) yang telah dengan setia menemani dan memotivasi saya dalam 10 tahun ini: Ani, Putri Ani, Siti Juleha, Siti Nina, Nurleli Destiani S, Siti Mufliha, Dian Novita Sari, Uswatun Hasanah, Supiah (Mimom), Shinta Nur Aeni (Yeyen), Lisnawati.
5. Sahabat terdekat, patner nugas, patner jajan saya selama masuk di dunia perkuliahan hingga sekarang, sekaligus yang selalu mengisi sedikit kekosongan hidup selama di perantauan. Yaitu (Ni'matur Rosyidah), yang selalu berbagi cerita, berbagi keluh kesah, berbagi kebucinan, berbagi tugas, serta memberikan motivasi dan dukungan untuk saya dalam menyelesaikan skripsi.
6. Teman yang sudah saya aggap sebagai adik sendiri yaitu (Nurohmah Mutiara Solich), terima kasih telah menjadi pendengar yang baik, tempat keluh kesah, tempat berbagi cerita, serta selalu menjadi penyemangat dalam mengerjakan skripsi ini.
7. Terakhir karya ini saya persembahkan untuk diri saya sendiri yang telah berjuang dan berusaha selama ini. Terimakasih atas kerja kerasnya. Mari tetap berdoa dan berusaha serta jangan menyerah untuk kedepannya.

DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Kabupaten Serang pada tanggal 07 Oktober 2002. Dengan penuh kasih sayang penulis dibesarkan dengan diberi nama Solenah . Penulis adalah anak kesebelas dari sepuluh bersaudara dari pasangan Bapak Sukra dengan Ibu Sarkinah (Almh).

Jenjang pendidikan yang pernah ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut:

1. SDN Kandang Sapi 2008-2014
2. SMPN 2 Cikande 2014-2017
3. MA Ikhlas Jawilan 2017-2020

Penulis mengikuti program S-1 pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Program Studi Perbankan Syariah (PS) dan mengambil judul Skripsi **“PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PADA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BPRS HARTA INSAN KARIMAH PARAHYANGAN KANTOR CABANG CIREBON”** dibawah bimbingan Ibu Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M.Si dan Bapak H. Achmad Otong Bustomi Lc. M.Ag.

Pengalaman Organisasi Penulis:

1. OSIS 2017-2018
2. GBKI 2021-2023
3. UKM HTQ 2022-2023

MOTTO

Sebenarnya Tidak Ada Yang Perlu Di Khawatirkan, Allah Memang Tidak Menjanjikan Hidupmu Selalu Mudah. Tapi Dua Kali Allah Berjanji Bahwa :

فَإِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (5) إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا (6)

Artinya, : “Maka Sesungguhnya Bersama Kesulitan Itu Ada Kemudahan. (5)

Sesungguhnya Bersama Kesulitan Itu Ada Kemudahan. (6)”

“Maka Yakinkanlah Setiap Apa Yang Kita Jalani Itu Pasti Akan Selesai Tinggal Nikmati Saja Prosesnya”



KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat dan inayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi yang berjudul **“PENERAPAN SISTEM BAGI HASIL PADA PEMBIAYAAN MUSYARAKAH DI BPRS HARTA INSAN KARIMAH PARAHYANGAN KANTOR CABANG CIREBON”**. Laporan hasil penelitian skripsi ini disusun untuk memenuhi sebagian persyaratan untuk mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi Jurusan Perbankan Syariah (S1) pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon. Penulis dapat menyelesaikan dengan baik berkat dukungan dan kerjasama dari berbagai pihak. Oleh karena itu, saya ucapkan terimakasih yang sebesar-besarnya terutama kepada kedua orang tua tercinta yang telah memberikan segala bentuk pengorbanannya yang tidak terbatas serta senantiasa selalu mendoakan dan memberikan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Serta dengan tulus penulis mengucapkan terimakasih sebesar-besarnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag. Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Didi Sukardi, MH, Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
3. Bapak Dr. Layaman, M.Si, Wakil Dekan 1 Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
4. Ibu Dr. Hj. Dewi Fatmasari, M.Si, Wakil Dekan II Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
5. Bapak Dr. Wartoyo, M.S.I, Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
6. Ibu Hj. Nining Wahyuningsing, MM, Sekertaris Jurusan Perbankan Syariah.
7. Ibu Dr. Hj. Sri Rokhlinasari, M.Si selaku dosen Pembimbing Skripsi I dan H. Achmad Otong Bustomi Lc. M.Ag selaku dosen Pembimbing Skripsi II yang telah memberikan arahan dan pertimbangan-pertimbangan bermakna bagi penulis selama penyusunan skripsi ini.
8. Bapak Dr. Alvien Septian Haerisma SEI, MSi, selaku Dosen Pembimbing Akademik yang selalu memberi arahan dan bimbingan selama perkuliahan.
9. Seluruh dosen dan staff khususnya jurusan Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
10. Pegawai BPRS HIK Parahyangan Kantor Cabang Cirebon yang telah banyak membantu selama melaksanakan penelitian.

11. Teman-teman organisasi Gerakan Belajar Kreatif Ikhlas, UKM HTQ IAIN SENJA, khususnya keluarga besar Perbankan Syariah B IAIN Syekh Nurjati Cirebon angkatan 2020 yang selama 4 tahun bersama menjalani studi.
12. Teman-teman yang telah banyak memberikan dukungannya dan semua pihak yang telah membantu namun tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.
13. Teristimewa untuk kedua orang tuaku Ibu Sarkinah (almh) dan Bapak Sukra serta sepuluh saudara penulis.
14. Dan yang terakhir, terimakasih kepada diri saya sendiri Solenah, yang telah berusaha dan berjuang semaksimal mungkin untuk penyelesaian penyusunan skripsi ini, terimakasih telah bertahan sejauh ini dan tidak pernah menyerah sesulit apapun proses penyusunan skripsi ini, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.

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

Cirebon, 28 Februari 2024

Penyusun



SOLENAH

NIM. 2008203043

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	x
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL	xvi
PEDOMAN TRANSLITERASI	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Penelitian Terdahulu.....	7
F. Kerangka Pemikiran.....	15
G. Metodologi Penelitian.....	18
H. Sistematika Penulisan.....	21
BAB II KAJIAN TEORI	22

A. Pembiayaan.....	22
B. Akad.....	26
C. Akad Musyarakah	29
D. Pembiayaan Musyarakah	30
E. Bagi Hasil	35
F. Fatwa DSN-MUI Tentang Pembiayaan Musyarakah	39
BAB III KONDISI OBJEKTIF	41
A. Sejarah Berdirinya BPRS HIK Parahyangan Kantor Cabang Cirebon	41
B. Profil Kelembagaan BPRS HIK Parahyangan	42
C. Visi dan Misi BPRS HIK Parahyangan Kantor Cabang Cirebon.....	42
D. Struktur Organisasi BPRS HIK Parahyangan Kantor Cabang Cirebon	43
E. Produk yang di tawarkan di BPRS HIK Parahyangan Kantor Cabang Cirebon ...	44
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	48
A. Mekanisme Pembiayaan Musyarakah Di BPRS HIK Parahyangan Kantor Cabang Cirebon	48
B. Penerapan Sistem Bagi Hasil Pada Pembiayaan Musyarakah Di BPRS HIK Parahyangan Kantor Cabang Cirebon	56
C. Penerapan Sistem Bagi Hasil Pada Pembiayaan Musyarakah di Sesuai dengan Prinsip Syariah.....	60
BAB V PENUTUP	71
A. Kesimpulan.....	71
B. Saran	72
DAFTAR PUSTAKA	73
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	80

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Kerangka Pemikiran	18
Gambar 3. 1 Struktur organisasi	43
Gambar 4. 1 Alur Pembiayaan Musyarakah.....	55



DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah keseluruhan nasabah yang menggunakan pembiayaan murabahah dan musyarakah.....	3
Tabel 1. 2 Penelitian Terdahulu	7
Tabel 4. 1 Kesesuaian penerapan pembiayaan Musyarakah dengan Fatwa DSN No.08/DSN-MUI/IV/2000.....	60
Tabel 4. 2 Kesesuaian penerapan Pembiayaan musyarakah dengan Fatwa DSN No. 15/DSN-MUI/IX/2000	70

