

**ANALISIS PENERAPAN AKAD MUSYARAKAH PADA
PEMBIAYAAN *SMALL MEDIUM ENTERPRISE (SME)* DI
BANK SYARIAH INDONESIA AREA CIREBON**

TESIS

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Magister Ekonomi (M. E)
Program Studi: Ekonomi Syariah
Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon



Oleh:

NURI PRATIWI

NIM: 20086050023

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
SYEKH NURJATICIREBON**

2024 M / 1445 H

LEMBAR PERSETUJUAN

**ANALISIS PENERAPAN AKAD MUSYARAKAH PADA PEMBIAYAAN
SMALL MEDIUM ENTERPRISE (SME) DI BANK SYARIAH INDONESIA
AREA CIREBON**

Disusun Oleh :

NURI PRATIWI

NIM: 20086050023

Telah disetujui pada tanggal 12 Juni 2024

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. H. Abdul Aziz, M.Ag.

NIP. 197305262005011004

Dr. Wartoyo, MSI

NIP. 198307022011011008

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nuri Pratiwi

NIM : 20086050023

Jenjang Program : Magister

Program Studi : Ekonomi Syariah

Pada Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon

Menyatakan bahwa tesis ini secara keseluruhan adalah ASLI hasil penelitian saya, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini dibuat dengan sejujurnya dan dengan penuh kesungguhan hati disertai kesiapan untuk bertanggung jawab atas segala resiko yang mungkin diberikan sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 12 Juni 2024

Yang menyatakan



Nuri Pratiwi

NIM. 20086050023

Dr. H. Abdul Aziz, M.Ag.

Program Pascasarjana
Institut Agama Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Lamp : 6 (Enam) Lembar
Hal : **Penyerahan Tesis**

Kepada Yth,
Direktur Pascasarjana
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis saudara NURI PRATIWI yang berjudul "ANALISIS PENERAPAN AKAD MUSYARAKAH PADA PEMBIAYAAN *SMALL MEDIUM ENTERPRISE* (SME) DI BANK SYARIAH INDONESIA AREA CIREBON" telah dapat diujikan.

Bersama ini kami kirimkan naskahnya untuk diujikan dalam Sidang Ujian Tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, 12 Juni 2024

Pembimbing I


Dr. H. Abdul Aziz, M.Ag.
NIP. 19730526 2005011004



Dr. Wartoyo, MSI
Program Pascasarjana
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Lamp : 6 (Enam) Lembar
Hal : **Penyerahan Tesis**

Kepada Yth,
Direktur Pascasarjana
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis saudara NURI PRATIWI yang berjudul "ANALISIS PENERAPAN AKAD MUSYARAKAH PADA PEMBIAYAAN *SMALL MEDIUM ENTERPRISE (SME)* DI BANK SYARIAH INDONESIA AREA CIREBON" telah dapat diujikan.

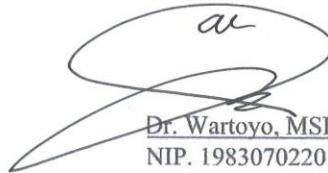
Bersama ini kami kirimkan naskahnya untuk diujikan dalam Sidang Ujian Tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatiannya diucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Cirebon, 12 Juni 2024

Pembimbing II



Dr. Wartoyo, MSI
NIP. 198307022011011008

LEMBAR PENGESAHAN

ANALISIS PENERAPAN AKAD MUSYARAKAH PADA PEMBIAYAAN *SMALL MEDIUM ENTERPRISE (SME)* DI BANK SYARIAH INDONESIA AREA CIREBON

Disusun Oleh:
NURI PRATIWI
NIM: 20086050023

Telah Diujikan pada tanggal 12 Juni 2024
Dan dinyatakan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar
Magister Ekonomi (M.E.)

Dewan Penguji

Ketua/Anggota,

Prof. Dr. H. Suteja, M.Ag
NIP 19630305 199903 1 001

Sekretaris/Anggota,

Dr. H. Abdul Aziz, M.Ag
NIP 19730526 200501 1 004

Pembimbing I/Penguji,

Dr. H. Abdul Aziz, M.Ag
NIP 19730526 200501 1 004

Pembimbing II/Penguji,

Dr. Wartoyo, MSI
NIP 198307022011011008

Penguji Utama

Prof. Dr. H. Dedi Djubaedi, M.Ag
NIP 195903201984031002

Direktur,



Prof. Dr. H. Suteja, M.Ag
NIP 19630305 199903 1 001

ABSTRAK

Makhalul Ilmi, NIM: 20086050021, Derajat Kepatuhan Terhadap Fatwa DSN-MUI Tentang Praktek Pembiayaan Murabahah Pembelian Stok Barang di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Tegal.

Praktek pembiayaan Murabahah menarik diteliti, hingga banyak Mahasiswa peserta program studi Magister Ekonomi Islam yang mengangkat tema tersebut sebagai bahan kajian penelitiannya. Penelitian ini mengangkat tema tentang Derajat Kepatuhan Terhadap Fatwa DSN-MUI Tentang Praktek Pembiayaan Murabahah Pembelian Stok Barang di Bank Muamalat Indonesia Kantor Cabang Tegal. Tema ini diangkat karena dari penelitian-penelitian yang sudah pernah dilakukan sebelumnya belum ada Tesis yang spesifik mengkaji masalah pembelian stok barang yang itemnya banyak.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan dengan metode kualitatif. Peneliti menggali informasi dengan cara melakukan penelusuran terhadap literatur dan dokumen-dokumen yang berhubungan dengan tema kajian, serta melakukan wawancara dengan pejabat terkait seperti *Branch Manager, Account Manager* serta lainnya.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa derajat kepatuhan terhadap Fatwa DSN-MUI tentang praktek pembiayaan murabahah pembelian stok barang yang terjadi di Bank Muamalat Kantor Cabang Tegal untuk sebagian nasabah sudah cukup patuh, dan untuk sebagian lainnya masih kurang patuh dalam hal: *pertama*, dalam hal pembelian barang oleh nasabah yang itemnya tidak semuanya sesuai dengan daftar rincian barang yang telah dibuat sendiri oleh nasabah pada saat pengajuan pembiayaan. Kedua dalam hal pelaksanaan pembelian barang yang dikuasakan kepada nasabah, namun penandatanganan akad pembiayaan dilakukan sebelum barang secara prinsip menjadi milik bank.

Implikasi dari temuan ini perlu dijadikan salah satu acuan bagi pengelola Bank Muamalat Cabang Tegal pada khususnya, dan pengelola perbankan syariah pada umumnya, agar lebih hati-hati dalam menyalurkan fasilitas pembiayaan dengan skema murabahah untuk pembelian stok barang. Hal ini penting karena akan berdampak terhadap kebasahan akad yang ditandatangani oleh para pihak.

Keyword: Derajat Kepatuhan, Murabahah, Stok Barang.

ABSTRACT

Makhalul Ilmi, NIM: 20086050021, Degree of Compliance with DSN-MUI Fatwa on Murabahah Financing Practice for the Purchase of Stock of Goods at Bank Muamalat Indonesia Tegal Branch Office.

The practice of Murabahah financing is interesting to be researched, so that many students participating in the Master of Islamic Economics study program raised this theme as material for their research studies. This research raises the theme of Degree of Compliance with the DSN-MUI Fatwa on the Practice of Murabahah Financing for the Purchase of Goods Stock at Bank Muamalat Indonesia Tegal Branch Office. This theme was raised because from the studies that have been carried out before, there is no specific thesis that examines the problem of purchasing stock of goods with many items.

This research is a field research with a qualitative method. The researcher explored information by searching the literature and documents related to the theme of the study, as well as conducting interviews with relevant officials such as *Branch Managers, Account Managers* and others.

The results of the study show that the degree of compliance with the DSN-MUI Fatwa regarding the practice of murabahah financing for the purchase of stock of goods that occurs at Bank Muamalat Tegal Branch Office for some customers is quite compliant, and for others it is still not compliant in terms of: *first*, in the case of the purchase of goods by customers whose items are not all in accordance with the detailed list of goods that have been made by the customer himself at the time of applying for financing. Second, in terms of the implementation of the purchase of goods authorized to the customer, but the signing of the financing contract is carried out before the goods in principle belong to the bank.

The implications of this finding need to be used as a reference for Bank Muamalat Tegal Branch managers in particular, and Islamic banking managers in general, to be more careful in distributing financing facilities with a murabahah scheme for the purchase of stock of goods. This is important because it will have an impact on the wetness of the contract signed by the parties.

Keywords: Degree of Compliance, Murabahah, Stock of Goods.

تجريدي

مخالول علمي ، NIM: 20086050021 ، درجة الامتثال لفتوى DSN-MUI بشأن ممارسة تمويل المراجعة لشراء مخزون البضائع في مكتب فرع بنك معاملات إندونيسيا تيغال.

إن ممارسة تمويل المراجعة مثيرة للاهتمام للبحث، بحيث أثار العديد من الطلاب المشاركين في برنامج دراسة الماجستير في الاقتصاد الإسلامي هذا الموضوع كمادة لدراساتهم البحثية. يثير هذا البحث موضوع درجة الامتثال لفتوى DSN-MUI بشأن ممارسة تمويل المراجعة لشراء مخزون البضائع في مكتب فرع بنك معاملات إندونيسيا تيغال. أثير هذا الموضوع لأنه من الدراسات التي أجريت من قبل ، لا توجد أطروحة محددة تدرس مشكلة شراء مخزون البضائع مع العديد من العناصر.

هذا البحث هو بحث ميداني ذو منهج نوعي. وقام الباحث باكتشاف المعلومات من خلال البحث في الأدبيات والوثائق المتعلقة بموضوع الدراسة، وكذلك إجراء مقابلات مع المسؤولين المعنيين مثل مديري الفروع ومديري الحسابات وغيرهم.

أظهرت نتائج الدراسة أن درجة الامتثال لفتوى DSN-MUI فيما يتعلق بممارسة تمويل المراجعة لشراء مخزون البضائع التي تحدث في مكتب فرع بنك معاملات تيغال لبعض العملاء متوافقة تماما ، وبالنسبة للآخرين لا تزال غير متوافقة من حيث: *أولا* ، في حالة شراء البضائع من قبل العملاء الذين لا تتوافق جميع عناصرهم مع القائمة التفصيلية للسلع التي تم إجراؤها من قبل العميل نفسه في وقت التقدم بطلب التمويل. ثانيا ، من حيث تنفيذ شراء البضائع المصرح بها للعميل ، ولكن يتم توقيع عقد التمويل قبل أن تنتمي البضائع من حيث المبدأ إلى البنك.

يجب استخدام الآثار المترتبة على هذه النتيجة كمرجع لمديري فروع بنك معاملات تيغال بشكل خاص ، ومديري البنوك الإسلامية بشكل عام ، ليكونوا أكثر حذرا في توزيع التسهيلات التمويلية بنظام المراجعة لشراء مخزون السلع. هذا مهم لأنه سيكون له تأثير على رطوبة العقد الموقع من قبل الطرفين.

الكلمات المفتاحية: درجة الامتثال، المراجعة، مخزون البضائع.

BIOGRAFI PENULIS

Nama : Nuri Pratiwi

NIM : 20086050023

Tempat / Tanggal Lahir : Bantul / 29 Januari 1986

Alamat : Blok Desa II RT 009 RW 002 Desa Bulak Lor
Kecamatan Jatibarang Kabupaten Indramayu

E-mail : nuri.pratiwi.cirebon@gmail.com

Program Studi : Ekonomi Syariah

Riwayat Pendidikan :

1. SD Negeri Bulak V
2. SMP Negeri 1 Jatibarang
3. SMA Negeri 2 Kota Cirebon
4. Universitas Gadjah Mada Yogyakarta
(Sarjana Peternakan)
5. IAIN Syekh Nurjati Cirebon
(Pascasarjana Ekonomi Syariah)

PERSEMBAHAN

Segala Puji bagi Allah SWT, dzat yang Maha Agung Pemilik Semesta. Sholawat dan salam selalu tucurahkan kepada Rasulullah Muhammad SAW. Berkat rahmat, ridho dan nikmat Allah SWT, yang selalu mengiringi setiap langkah, akhirnya penelitian ini dapat terselesaikan dengan segala keterbatasan.

Penelitian ini sebagai sebuah karya yang saya persembahkan teruntuk orang-orang terkasih: Sigit Wahyu Hadiyanto, S.Sos, suami yang mendukung untuk melaksanakan pendidikan pascasarjana dan dalam hal apapun, anak-anakku tercinta Azka Haidar Afham, Adzkie Yumna Inara dan Zikri Akbar Hamizan, atas kesabaran dan pengertiannya untuk mama. Semoga Allah SWT senantiasa membalas kebaikan-kebaikan dan kesabaranmu dengan pahala dunia dan akhirat. Kedua orang tuaku (Ibu Salbiyah, S.Pd dan Bapak Drs Sukarjito) dan Ibu Mertua (Ibu Sri Guwanti) yang tak pernah lelah mendukung dan mendoakan atas segala keberuntungan dan anugerah yang mengiringi. Segala doa dan harap aku panjatkan pada Allah SWT, semoga rahmat, ampunan, anugerah, keberkahan, pertolongan, perlindungan, kasih sayang, cinta dan ridho-Nya, selalu mengiringi dan mendekap erat untuk selama-selamanya.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT.yang telah melimpahkan berkah, rahmat, dan hidayah-Nya kepada penulis sehingga tesis ini dapat terselesaikan dengan baik. Sholawat dan salamPenulis panjatkan kepadaNabi Muhammad SAW,yang telah diutus sebagai rahmat bagi seluruh alam.

Tesis ini disusun sebagai persyaratan guna mendapatkan gelar Magister Ekonomi (M.E) pada Program Studi Ekonomi Syariah di Institut Agama Islam Negeri Syekh Nurjati Cirebon.Dalam penulisan tesis ini, penulis banyak mendapatkan dorongan, bimbingan dan saran, serta bantuan baik moral maupun spiritual dari berbagai pihak, sehingga tesis ini dapat terselesaikan. Oleh karena itu, perkenankanlah pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih yang setulus-tulusnya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Aan Jaelani, M.Ag, selaku Rektor Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
2. Bapak Prof. Dr. H. Suteja, M.Ag, selaku Direktur Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. Abdul Aziz, M.Ag, selaku Ketua Jurusan Ekonomi Syari'ah Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon sekaligus Pembimbing I yang telah membimbing dengan penuh kesabaran dan terus memberikan dorongan kepada penulis untuk segera menyelesaikan tesis ini.
4. Bapak Dr. Wartoyo, MSI, selaku Dosen Pembimbing II.
5. Seluruh pihak bank dan nasabah Bank Syariah Indonesia Area Cirebon yang terlibat sebagai responden.
6. Suamiku tercinta Sigit Wahyu Hadiyanto, beserta anak-anakku Azka Haidar Afham, Adzkie Yumna Inara dan Zikri Akbar Hamizan yang selalu menjadi sumber inspirasi untuk menjadi lebih baik.
7. Kedua orang tuaku (Ibu Salbiyah, S.Pd dan Bapak Drs Sukarjito), Ibu Mertuaku (Ibu Sri Guwanti) dan Kakakku (Sri As Tuti) yang selalu

mendoakan dan membantu dalam penulisan tesis ini.

8. Semua teman dan sahabat yang selalu ada dalam suka maupun duka selama penulisan tesis ini.
9. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu penulisan dalam menyelesaikan tesis ini.

Akhirnya penulis berharap semoga amal dari semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan tesis ini mendapatkan limpahan rahmat dan berkah yang hakiki dari Allah SWT. Semoga karya tulis ilmiah ini dapat bermanfaat bagi semua pihak. Amin ya Rabbal'alamin.

Cirebon, 12 Juni 2024

Penulis,

Nuri Pratiwi
NIM. 20086050023



PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB LATIN
KEPUTUSAN BERSAMA MENTERI AGAMA DAN MENTERI
PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN REPUBLIK INDONESIA

Nomor: 158 Tahun 1987

Nomor: 0543b//U/1987

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalih-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin di sini ialah penyalinan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya.

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:

Tabel 0.1: Tabel Transliterasi Konsonan

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
أ	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Ṡa	ṣ	es (dengan titik di atas)
ج	Jim	J	Je
ح	Ḥa	ḥ	ha (dengan titik di bawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	Zet (dengan titik di atas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Ḍad	Ḍ	de (dengan titik di bawah)

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ط	Ṭa	ṭ	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	‘	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:

Tabel 0.2: Tabel Transliterasi Vokal Tunggal

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 lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf sebagai berikut:

Tabel 0.3: Tabel Transliterasi Vokal Rangkap

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اِي...	Fathah dan ya	Ai	a dan u
اُو...	Fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh:

- كَتَبَ kataba
- فَعَلَ fa`ala
- سئِلَ suila
- كَيْفَ kaifa
- حَوْلَ haula

C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda sebagai berikut:

Tabel 0.4: Tabel Transliterasi *Maddah*

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
اِ...ى...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
اِ...ى	Kasrah dan ya	Ī	i dan garis di atas
اِ...و...	Dammah dan wau	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قَالَ qāla
- رَمَى ramā
- قِيلَ qīla
- يَقُولُ yaqūlu

D. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta' marbutah ada dua, yaitu:

1. Ta' marbutahhidup

Ta' marbutahhidup atau yang mendapat harakat fathah, kasrah, dan dammah, transliterasinya adalah "t".

2. Ta' marbutah mati

Ta' marbutah mati atau yang mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah "h".

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

Contoh:

- رَاوْدَةُ الْأَطْفَالِ *raudah al-atfāl/raudahtul atfāl*
- الْمَدِينَةُ الْمُنَوَّرَةُ *al-madīnahal-munawwarah/al-madīnatul munawwarah*
- طَلْحَةَ *talhah*

E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid, ditransliterasikan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh:

- نَزَّلَ *nazzala*
- الْبِرُّ *al-birr*

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال, namun dalam transliterasi ini kata sandang itu dibedakan atas:

1. Kata sandang yang diikuti huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf "l" diganti dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

2. Kata sandang yang diikuti huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan dengan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

Baik diikuti oleh huruf syamsiyah maupun qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanpa sempang.

Contoh:

- الرَّجُلُ ar-rajulu
- الْقَلَمُ al-qalamu
- الشَّمْسُ asy-syamsu
- الْجَلَالُ al-jalālu

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan sebagai apostrof. Namun hal itu hanya berlaku bagi hamzah yang terletak di tengah dan di akhir kata. Sementara hamzah yang terletak di awal kata dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

- تَأْخُذُ ta'khuzu
- شَيْءٌ syai'un
- النَّوْءُ an-nau'u
- إِنَّ inna

H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fail, isim maupun huruf ditulis terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harkat yang dihilangkan, maka penulisan kata tersebut dirangkaikan juga dengan kata lain yang mengikutinya.

Contoh:

- وَ إِنَّ اللَّهَ فَهُوَ خَيْرُ الرَّازِقِينَ Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn/
Wa innallāha lahuwa khairurrāziqīn
- بِسْمِ اللَّهِ مَجْرَاهَا وَ مُرْسَاهَا Bismillāhi majrehā wa mursāhā

I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti apa yang berlaku dalam EYD, di antaranya: huruf kapital

digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ Alhamdu lillāhi rabbi al-`ālamīn/Alhamdu lillāhi rabbi l`ālamīn
- الرَّحْمَنُ الرَّحِيمُ Ar-rahmānir rahīm/Ar-rahmān ar-rahīm

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak dipergunakan.

Contoh:

- اللَّهُ غَفُورٌ رَحِيمٌ Allaāhu gafūrun rahīm
- لِلَّهِ الْأُمُورُ جَمِيعًا Lillāhi al-amru jamī`an/Lillāhil-amru jamī`an

J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian yang tak terpisahkan dengan Ilmu Tajwid. Karena itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
NOTA DINAS.....	iii
NOTA DINAS.....	iv
LEMBAR PENGESAHAN	v
BIOGRAFI PENULIS	vi
PERSEMBAHAN.....	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
ABSTRAK	x
PEDOMAN TRANSLITERASI	xiii
DAFTAR ISI.....	xix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	10
D. Kerangka Pemikiran	11
E. Kajian Kepustakaan	14
F. Metodologi Penelitian.....	19
a. Pendekatan Penelitian	19
b. Metode Penelitian.....	20
c. Teknik Pengumpulan Data	20

d.	Menentukan Sumber Data.....	22
e.	Prosedur dan Tahapan Penelitian	23

BAB II KAJIAN TEORI

A.	Lembaga Keuangan Syariah	27
1.	Sejarah Lembaga Keuangan Syariah.....	27
2.	Dasar Hukum Lembaga Keuangan Syariah	29
3.	Lembaga Keuangan Syariah Dalam Ketentuan Hukum Islam.....	31
4.	Lembaga Keuangan Syariah Dalam Ketentuan Hukum Positif diIndonesia	32
B.	Produk Keuangan Syariah dalam Ekonomi Islam	35
1.	Produk Penghimpun Dana.....	36
2.	Produk Penyaluran Dana	38
3.	Produk Jasa.....	56
C.	Pembiayaan Small Medium Enterprise (SME).....	57
1.	Pengertian Pembiayaan	57
2.	Unsur-unsur Pembiayaan	59
3.	Tujuan Pembiayaan	61
4.	Prinsip-prinsip Pembiayaan.....	63
5.	Jenis-jenis Pembiayaan	65
6.	Ketentuan Umum	67
7.	Persyaratan Dokumen	68
8.	Dasar Hukum Pembiayaan Small Medium Enterprise (SME).....	69

BAB III GAMBARAN UMUM BANK SYARIAH INDONESIA

A.	Sejarah Bank Syariah Indonesia	70
B.	Visi dan Misi	71
C.	Produk dan Layanan Bank Syariah Indonesia	72
D.	Skema Pembiayaan Small Medium Enterprise (SME) di Bank Syariah Indonesia	76

BAB IV HASIL PENELITIAN

A.	Implementasi Pembiayaan Small Medium Enterprise (SME) pada Bank Syariah Indonesia Area Cirebon	77
B.	Tantangan atau kendala dalam penyaluran pembiayaan musyarakah pada Small Medium Enterprise (SME) di Bank Syariah Indonesia Area Cirebon	97
C.	Pekembangan atau pencapaian atas penerapan akad musyarakah pada pembiayaan Small Medium Enterprise (SME) di Bank Syariah Indonesia Area Cirebon	98
D.	Upaya Bank Syariah Indonesia Area Cirebon dalam meningkatkan pembiayaan Small Medium Enterprise (SME)	

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan 101

B. Rekomendasi 102

DAFTAR PUSTAKA xxii

LAMPIRAN xxvi

