

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi yang saya tulis sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi (S.E) dan diajukan pada Jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri (UIN) “Sultan Maulana Hasanuddin Banten” ini sepenuhnya asli merupakan karya tulis ilmiah saya pribadi. Adapun tulisan maupun pendapat orang lain yang terdapat dalam skripsi ini telah saya sebutkan kutipannya secara jelas sesuai dengan etika keilmuan yang berlaku dibidang penulisan karya ilmiah.

Apabila dikemudian hari terbukti bahwa sebagian atau seluruh skripsi ini merupakan hasil plagiatisme atau hasil mencontek karya tulis oranglain, saya bersedia untuk menerima sanksi berupa pencabutan gelar kesarjanaan yang saya terima atau sanksi akademik lain sesuai dengan peraturan yang berlaku.

Serang, 15 Juni 2023



FIRMAN SYARIF
NIM : 171420168

ABSTRAK

Nama Firman Syarif NIM: 171420168 Judul Skripsi: *Analisis Implementasi Konsep Syirkah Pada Transaksi Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia KC Pandeglang)*.

Bank Syariah Indonesia merupakan penggabungan konsolidasi dari bank-bank syariah milik Badan Usaha Milik Negara yakni Bank BRI Syariah, Bank Syariah Mandiri, dan Bank BNI Syariah pada tahun 2020. Bank Syariah Indonesia menjadi salah satu Bank terbesar di Indonesia dan menjadi Bank Syariah terpercaya oleh masyarakat Indonesia. Penggunaan akad-akad terutama konsep akad *Syirkah* yang digunakan oleh Bank Syariah Indonesia KC Pandeglang sesuai dengan konsep dan prinsip akad *Syirkah* yang tertuang pada kebijakan-kebijakan *Syirkah* yang ada dalam Undang-undang No.21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah, maupun dalam Fatwa DSN No.08/DSN-MUI/IV/2000 tentang Pembiayaan *Musyarakah*.

Rumusan masalah dalam penelitian ini yaitu: 1). Bagaimana mengenai konsep *Syirkah* pada Bank Syariah Indonesia. 2). Bagaimana Bank Syariah Indonesia menetapkan Standar Operasional Prosedur pada akad *Syirkah*. 3). Bagaimana Implementasi Bank Syariah Indonesia KC Pandeglang dalam menerapkan prosedur akad *Syirkah*.

Tujuan dari penelitian ini yakni: 1). Untuk mengetahui mengenai konsep *Syirkah* pada Bank Syariah Indonesia. 2). Untuk mengetahui Bank Syariah Indonesia menetapkan Standar Operasional Prosedur pada akad *Syirkah*. 3). Untuk mengetahui Implementasi Bank Syariah Indonesia KC Pandeglang dalam menerapkan prosedur akad *Syirkah*.

Pendekatan yang dilakukan pada penelitian ini adalah pendekatan kualitatif deskriptif dengan mengacu kepada pendapat Wahbah Az-Zuhaili mengenai konsep, rukun, syarat, dan hal yang membatalkan *Syirkah*. Penelitian ini menggunakan metode penelitian penelitian kepustakaan (*Library Research*) yang bersifat deskriptif seperti pada buku-buku dan karya tulis lainnya, observasi objek penelitian, dokumentasi, dan wawancara kepada pihak-pihak terkait.

Kesimpulan pada penelitian ini adalah bahwa konsep *Syirkah* pada Bank Syariah Indonesia merupakan keterlibatan kerjasama antara pihak bank dengan pihak nasabah yang melakukan transaksi dengan cara penggabungan modal demi pertumbuhan aset bersama. Standar operasional prosedur pada Bank Syariah Indonesia meliputi beberapa syarat, yaitu menetapkan batas minimal usia, memastikan kemampuan dan kepribadian nasabah melalui analisis dan observasi serta melakukan *scoring* sebagai tahap akhir dari tahap evaluasi untuk menentukan jumlah pembiayaan yang akan diberikan kepada nasabah. Untuk implementasi prosedur operasional pembiayaan *Syirkah* di Bank Syariah Indonesia KC Pandeglang sendiri melalui proses beberapa tahapan, yaitu: tahap pengajuan permohonan, tahap pengecekan *BI checking*, tahap validasi dokumen, tahap survey, tahap analisa kelayakan usaha, tahap pelaksanaan atau tandatangan kontrak, tahap pencairan dan yang terakhir merupakan tahap pengawasan untuk memastikan berjalannya kerjasama yang telah dilakukan.

Kata Kunci: *Syirkah, Transaksi, Perbankan, Syariah*



**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SULTAN MAULANA HASANUDDIN BANTEN**

Jl. Jenderal Sudirman No. 30 Serang, 42118 Telp. (0254) 2003332 Fax. (0254) 200022

Nomor	: Nota Dinas	Kepada Yth.
Lampiran	: 1 (Satu) Eksemplar	Dekan Fakultas Ekonomi
Hal	: Pengajuan Munaqasyah	dan Bisnis Islam
	a.n Firman Syarif,	UIN Sultan Maulana Hasanuddin
	NIM: 171420168	Banten
		Di-
		Serang

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Dipermaklumkan dengan hormat bahwa setelah membaca dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka kami berpendapat bahwa Skripsi Saudara **Firman Syarif, NIM. 171420168** dengan judul Skripsi "**Analisis Implementasi Konsep Syirkah pada Transaksi Perbankan Syariah (Studi Kasus Pada Bank Syariah Indonesia KC Pandeglang)**", diajukan sebagai salah satu syarat untuk melengkapi Ujian Munaqasyah pada jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Sultan Maulana Hasanuddin Banten. Maka kami ajukan Skripsi ini dengan harapan dapat segera di Munaqasyahkan.

Demikian, atas segala perhatian Bapak/Ibu, kami ucapkan terimakasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Serang, 14 Juni 2023

Pembimbing I

Rustamunadi, S.H., M.H.
NIP. 196709241989031001

Pembimbing II

Surahman, M.E.
NIP. 198109112015031003

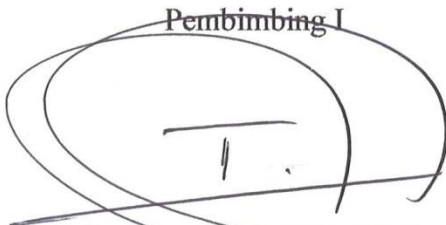
PERSETUJUAN
ANALISIS IMPLEMENTASI KONSEP SYIRKAH PADA
TRANSAKSI PERBANKAN SYARIAH
(STUDI KASUS PADA BANK SYARIAH INDONESIA KC PANDEGLANG)

Oleh:

FIRMAN SYARIF
NIM : 171420168

Menyetujui,

Pembimbing I



Rustamunadi, S.H., M.H.
NIP. 196709241989031001

Pembimbing II



Surahman, M.E.
NIP. 198109112015031003

Mengetahui,

Dekan
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam



Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh, M.S.I.
NIP. 196402121991032003

Ketua
Jurusan Perbankan Syariah



Henny Saraswati, M.M.
NIP. 198511172019032013

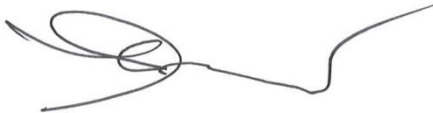
PENGESAHAN

Skripsi a.n Firman Syarif, NIM: 171420168, Judul Skripsi: *Analisis Implementasi Konsep Syariah Pada Transaksi Perbankan Syariah (studi kasus pada Bank Syariah Indonesia KC Pandeglang)*, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten pada tanggal 10 juli 2023, skripsi ini telah disahkan dan diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh Gelar Sarjana Program Strata Satu (S1). Pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Jurusan Perbankan Syariah Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

Serang, 10 juli 2023

Sidang Munaqasyah

Ketua Merangkap Anggota



Dr. Budi Sudrajat, M.A.
NIP. 197403072002121004

Sekretaris Merangkap Anggota



Nurmaina Hamsyah, M.Si.
NIDN. 2005057904

Anggota-anggota,

Penguji I



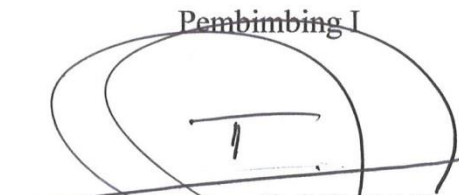
Ratu Humaemah, S.Hum., M.Si
NIP. 198003102011012008

Penguji II



Asep Dadan Suganda, S.H.I., M.Sh.Ec.
NIP. 198204222017061084

Pembimbing I



Rustamunadi, S.H., M.H.
NIP. 196709241989031001

Pembimbing II



Surahman, M.E.
NIP. 198109112015031003

PERSEMBAHAN

Kupersembahkan Karya Sederhana Ini Untuk:

Kedua Orang Tuaku Yang Selalu Membimbing, Memberikan Nasehat, Memberikan Dukungan Tanpa Batas Dengan Penuh Kasih Sayang, Serta Selalu Mendoakan Tiada Henti,

Juga Untuk Adik-Adik Tercinta Dirumah,

Seluruh Kerabat Dekat,

Semua Teman-Teman Seperjuangan Dan Seperantauan, Semua Guru-Guru Yang Dulu Dan Sekarang Yang Selalu Mengajari Saya Selaku Muridnya,

Serta Dosen-Dosen Yang Tak Kenal Lelah Dalam Membimbing, Mengarahkan, Serta Memberikan Ilmunya Kepada Saya.

Terimakasih.

MOTTO

إِنَّ اللَّهَ يَأْمُرُ بِالْعَدْلِ وَالْإِحْسَانِ وَإِيتَائِ ذِي الْقُرْبَىٰ وَيَنْهَىٰ عَنِ الْفَحْشَاءِ وَالْمُنْكَرِ وَالْبَغْيِ
يَعِظُكُمْ لَعَلَّكُمْ تَذَكَّرُونَ

Artinya: “*Sesungguhnya Allah menyuruh (kamu) berlaku adil dan berbuat kebajikan, memberi bantuan kepada kerabat, dan Dia melarang (melakukan) perbuatan keji, kemungkaran, dan permusuhan. Dia memberi pengajaran kepadamu agar kamu dapat mengambil pelajaran*”. (QS. An-Nahl ayat 90)

RIWAYAT HIDUP

Penulis bernama Firman Syarif lahir di Serang pada 17 September 1999. Penulis dilahirkan oleh keluarga yang sederhana, dari orang tua bernama Bapak Wardi Wartija dan Ibu Muijah. Dilahirkan sebagai anak pertama dari empat bersaudara.

Pendidikan yang telah ditempuh SDN Negeri 01 Dayamurni lulus pada tahun 2011, SMPN 01 Tumijajar lulus pada tahun 2014 dan dilanjutkan ke Madrasah Aliyah Nurul Huda Baros, lulus pada tahun 2017. Kemudian penulis melanjutkan studi di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, mengambil fokus pada jurusan Perbankan Syariah.

Selama masa perkuliahan aktif di beberapa organisasi, diantaranya Himpunan Mahasiswa Islam (HMI) Komisariat FASEI, Komunitas Campus Scooter Serang (CUSS), Himpunan Pengusaha Muda (HIPMI) Kab. Serang, serta Komunitas Teras Membaca.

Dengan ketekunan dan motivasi yang tinggi akhirnya penulis mampu menyelesaikan tugas skripsi ini dengan baik. Semoga apa yang telah penulis buat ini dapat memberikan manfaat bagi setiap pembacanya.

KATA PENGANTAR

Assalamu 'alaikumWr.Wb

Alhamdulillah segala puji Allah SWT yang telah memberikan penulis kekuatan dan semangat. Shalawat beserta salam senantiasa tercurahkan kepada baginda Nabi Muhammad SAW, kepada keluarga-Nya, sahabat-Nya dan umat-Nya. Aamiin. Suatu kebahagiaan tersendiri bagi penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“Analisis Implementasi Konsep *Syirkah* pada Transaksi Perbankan Syariah (Studi Kasus pada Bank Syariah Indonesia KC. Pandeglang).”**

Skripsi ini merupakan salah satu syarat kelulusan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari skripsi ini tidak lepas dari kekurangan yang disebabkan oleh keterbatasan yang penulis miliki. Penulis juga menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, sehingga penulis membutuhkan kritik dan saran yang bersifat membangun untuk kemajuan pendidikan dimasa yang akan datang. Selanjutnya, dalam penulisan skripsi ini banyak hambatan yang dihadapi. Dengan adanya bimbingan, dorongan, support, kerja keras dan doa dari beberapa pihak, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, dirasa tidak berlebihan jika dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Ayahanda Wardi Wartija dan Ibunda Muijah, yang telah mendidik dan memberikan dukungan tanpa batasan dengan penuh kasih sayang, semoga senantiasa tetap dalam lindungan-Nya.

2. Bapak Prof. Dr. H. Wawan Wahyudin, M.Pd., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk bergabung dan belajar dilingkungan UIN SMH Banten.
3. Ibu Prof. Dr. Hj. Nihayatul Masykuroh. M.S.I., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.
4. Ibu Henny Saraswati, M.M., selaku ketua jurusan Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten. yang telah mengarahkan, mendidik serta memberikan motivasi kepada penulis. semoga Allah SWT membalas kebaikan ibu.
5. Bapak Rustamunadi, S.H., M.H., selaku pembimbing I yang telah mendorong, memberikan nasehat dan membimbing selama proses penyusunan skripsi serta telah memberikan persetujuan kepada penulis menyusun skripsi ini.
6. Bapak Surahman, M.E., selaku pmbimbing II yang telah mendorong memberikan nasehat dan membimbing selama proses penyusunan skripsi serta telah memberikan persetujuan kepada penulis untuk menyusun skripsi ini.
7. Ibu Ratu Humaemah, S.Hum., M.Si., selaku penguji I yang telah memberikan nasehat, ilmu dan waktunya pada saat sidang munaqasah.
8. Bapak Asep Dadan Suganda, M.Sh, Ec., selaku penguji II yang telah memberikan nasehat, ilmu dan waktunya pada saat sidang munaqasah.
9. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten, terutama yang telah


mengajar dan mendidik penulis selama kuliah di Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten.

10. Seluruh staf Akademik, pegawai perpustakaan dan karyawan di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, Universitas Islam Negeri Sultan Maulana Hasanuddin Banten yang telah membantu penulis selama kuliah dan selama menyusun skripsi.
11. Seluruh teman-teman dan semua yang terlibat dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat disebutkan satu persatu dengan memberikan doa, dukungan, semangat, motivasi, serta bantuannya hingga terselesaikannya skripsi ini.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa skripsi ini tidak terlepas dari segala kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna. Maka dari itu, saran dan kritik yang membangun sangatlah penulis harapkan guna perbaikan selanjutnya.

Akhirnya rasa ta'dzim penulis hanya bisa berdoa semoga jasa dan amal baik yang telah Bapak, Ibu, dan Saudara/i berikan kepada penulis mendapatkan imbalan dari-Nya.

Serang, 15 Juni 2023
Penulis



Firman Syarif
171420168

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	i
ABSTRAK.....	ii
NOTA DINAS	iii
PERSETUJUAN	iv
PENGESAHAN.....	v
PERSEMBAHAN	vi
MOTTO.....	vii
RIWAYAT HIDUP.....	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR TABEL	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Fokus Penelitian	7
C. Perumusan Masalah.....	7
D. Tujuan Penelitian.....	7
E. Manfaat Penelitian.....	7
F. Penelitian Terdahulu yang Relevan.....	8
G. Kerangka Pemikiran	15
H. Metode Penelitian.....	16
I. Sistematika Penulisan.....	23
BAB II OVERVIEW SYIRKAH DALAM PERSPEKTIF SYARIAH	
A. Pengertian <i>Syirkah</i>	25

B. Dasar Hukum <i>Syirkah</i>	27
C. Macam-Macam <i>Syirkah</i>	32
D. Rukun dan Syarat <i>Syirkah</i>	45
E. Hal-Hal yang Membatalkan <i>Syirkah</i>	47
F. Hikmah <i>Syirkah</i>	49

**BAB III OVERVIEW PERBANKAN SYARIAH DAN
TRANSAKSI PADA PERBANKAN SYARIAH**

A. Perbankan Syariah	52
1. Islam dan Perbankan Syariah	52
2. Sejarah Perbankan Syariah.....	54
3. Sejarah Perbankan Syariah di Indonesia	57
4. Dasar Hukum Perbankan Syariah	61
B. <i>Syirkah</i> pada Perbankan Syariah	63
1. Kebijakan <i>Syirkah</i> pada Perbankan Syariah	63
a. Undang-undang No. 21 Tahun 2008 tentang Perbankan Syariah	63
b. Fatwa DSN-MUI tentang Pembiayaan <i>Musarakah</i>	70
C. Sejarah Bank Syariah Indonesia.....	74
1. Awal berdirinya Bank Syariah Indonesia	74
2. Sejarah PT. Bank Syariah Indonesia Pusat.....	75
3. Sejarah PT. Bank Syariah Indonesia KC Pandeglang.....	77
D. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia	78
E. Produk dan Layanan Bank Syariah Indonesia.....	79
F. Struktur Tata Kelola Bank Syariah Indonesia KC Pandeglang	101

BAB IV SYIRKAH PADA BANK SYARIAH INDONESIA

- A. Konsep *Syirkah* pada Bank Syariah Indonesia 103
- B. SOP *Syirkah* pada Bank Syariah Indonesia 108
- C. Implementasi *Syirkah* pada Bank Syariah Indonesia
KC Pandeglang 111
- D. Analisis Implementasi *Syirkah* di BSI KC Pandeglang 122

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

- A. Kesimpulan 132
- B. Saran 133

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Kerangka Pemikiran	15
Gambar 3.1 Struktur Organisasi Bank Syariah Indonesia KC Pandeglang.....	102
Gambar 4.1 Skema <i>Musyarakah</i>	106

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Penelitian Terdahulu.....	8
Tabel 4.1 Persentase Akad yang Digunakan di BSI.....	114
Tabel 4.2 Syarat Pengajuan Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	116