

## ABSTRAK

**MASKUR, NIM 172031021, Magister, Ekonomi Syariah,** Analisis Akad Pembiayaan Musyarakah Dan Mudharabah Pada Perbankan Syariah (Studi Kasus di Bank Jawa Barat Banten Syariah Kantor Cabang Serang).

Bank syariah pertama kali berkembang, baik di tanah air maupun di mancanegara, seringkali dikatakan bahwa bank syariah adalah bank bagi hasil (*profit and loss sharing*). Hal ini dilakukan untuk membedakan bank syariah dan bank konvensional yang beroperasi dengan system bunga. Prinsip bagi hasil dan bagi rugi Secara syariah menggunakan kaidah *al-Mudharabah dan Al-Musyarakah*. Berdasarkan prinsip ini, bank syariah akan berfungsi sebagai mitra, baik dengan penabung maupun dengan pengusaha yang meminjam dana. Antara keduanya menggunakan akad *Mudharabah* atau *musyarakah*. Yang menyatakan pembagian keuntungan masing-masing pihak. Namun pada kenyataannya praktek bank syariah menunjukkan produk pembiayaan/ pendanaan *murabahah* (jual-beli) sangat mendominasi portofolio perbankan syariah secara nasional. Oleh karena itu seringkali terdengar keluhan masyarakat bahwa bank syariah dalam menjual produk/pendanaan *murabahah*, tidak ada bedanya dengan pembiayaan dari bank konvensional yang menjualnya dengan skim kredit.

Perumusalah masalah dalam penelitian ini adalah, 1) bagaimana mekanisme akad Pembiayaan *musyarakah* dan *mudharabah* pada bank jabar banten syariah Kantor Cabang Serang? 2) Bagaimana implementasi akad pembiayaan *musyarakah* dan *mudharabah* pada bank jabar banten syariah? 3) bagaimana analisis Pembiayaan *Musyarakah* dan *Mudharabah* pada perbankan syariah?

Tujuan dari penelitian ini adalah 1) untuk mengetahui mekanisme akad Pembiayaan *musyarakah* dan *mudharabah* pada bank jabar banten syariah Kantor Cabang Serang, 2) untuk mengetahui implementasi akad pembiayaan *musyarakah* dan *mudharabah* pada bank jabar banten syariah, 3) Untuk mengetahui analisis pembiayaan *musyarakah* dan *Mudharabah* pada perbankan syariah.

Metode yang digunakan adalah metode deskriptif analisis, yaitu data yang dikumpulkan dan dinyatakan dalam bentuk kata-kata dan disusun dalam kalimat, misalnya kalimat hasil wawancara antara peneliti dan informan.

Hasil penelitian ini, menunjukkan bahwa: 1) Mekanisme Akad Pembiayaan *Musyarakah* dan *mudharabah* pada Bank Jabar Banten (bjb) Syariah Kantor Cabang Serang. pengajuan permohonan pembiayaan, tahap analisa, Tahap Risk Assesment, tahap akad, Ketentuan bagi hasil, Berakhirnya akad. 2) Implementasi Akad Pembiayaan *Musyarakah* dan *Mudharabah* di Bank Jabar Banten (bjb) Syariah Kantor Cabang Serang. pembiayaan yang menggunakan akad *musyarakah* dalam artian akad pembiayaan *musyarakah* secara murni relative tidak diggunakan di bank bjb syariah cabang Serang adapun akad yang digunakan adalah *musyarakah mutanakisah* itupun masih sangat terbatas.3) Analisis Akad Pembiayaan *Musyarakah* dan *Mudharabah* pada Bank bjb Syariah Kantor Cabang Serang adalah sebagai berikut: a) Masyarakat masih belum terliterasi atau teredukasi terkait dengan akad *musyarakah* atau akad bagi hasil, b)Pengusaha ritel atau pelaku UMKM laporaan keuangannya belum tersusun dengan baik. c) Pelaku usaha ritel sudah terbiasa atau termaindset dengan bunga. d) Dari sisi regulasi dari Otoritas jasa keuangan (OJK) yang belum fleksibel.

**Key Word:** Analisis Akad Pembiayaan *Musyarakah* Dan *Mudharabah* Pada bank BJB Syariah Kantor Cabang Serang.

## ABSTRACT

**MASKUR, NIM 172031021, Magister**, Syaria'ah Economy, Analysis of Contracts for Community and Mudharabah Financing in Shari'ah Banking (Case Study at West Java Bank Banten Sharia Serang Branch Office).

Islamic banks first developed both in the country and abroad, it is often said that Islamic banks are *profit and loss sharing* banks. This is done to distinguish between Islamic banks and conventional banks operating with the interest system. The principle of profit sharing and loss sharing Shariah uses the rules of al-Mudharabah and Al-Musyarakah. Based on this principle, Islamic banks will function as partners, both with savers and with entrepreneurs who borrow funds. Both of them use Mudharabah or musyarakah contracts which state the distribution of profits of each party. But in reality the practice of Islamic banks shows murabahah financing / financing products (buy and sell) very dominating the Shari'ah banking portfolio nationally. Therefore, it is often heard by public complaints that Islamic banks in selling murabahah products / funding are no different from financing from conventional banks that sell them with a credit system.

The problem makers in this study are: 1) how is the mechanism of contract musyarakah and mudharabah financing at the bank of the Banten Syariah Office Serang Branch Office? 2) How is the implementation of the musyarakah and mudharabah financing agreements at West Java Bank, Banten Syariah Serang Branch Office? 3) how is the analysis of Musyarakah and Mudharabah Financing in Islamic banking?

The purpose of this study is; 1) to find out the mechanism of musyarakah and mudharabah financing contract at West Java Bank, Banten Syariah Serang Branch Office, 2)

to find out the implementation of musyarakah and mudharabah financing contracts at West Java Bank, Banten Syariah Serang Branch Office, 3) To find out the analysis of musyarakah and mudharabah financing in Islamic banking.

The method used is a qualitative method, namely data collected and expressed in the form of words and arranged in sentences, for example sentences from interviews between researchers and informants.

The results of this study indicate that: 1) Musyarakah and Mudharabah Financing Mechanism in West Java Bank Banten (bjb) Syariah Serang Branch Office; submission of financing application, analysis stage, Risk Assessment Phase, contract stage, Provisions for profit sharing, end of contract. 2) Implementation of Musyarakah and Mudharabah Financing Agreement in West Java Bank Banten (BJB) Syariah Serang Branch Office. Financing that uses musyarakah contract in the sense of musyarakah financing agreement is purely not used at the West Java Bank Banten (bjb) Syariah Serang Branch Office. The contract used is the musyarakah mutanaqisah which is still very limited. 3) Analysis of Musyarakah and Mudharabah Financing Contracts in West Java Bank Banten (bjb) Sharia Serang Branch Offices are as follows; a) The community is still not literate or reduced in relation to the musyarakah contract or contract of profit sharing, b) Retailers or MSME financial statements have not been well structured. c) Retail business actors are already accustomed to or include interest. d) In terms of regulations from the Financial Services Authority (OJK) which is not yet flexible.

**Keyword:** Contract Analysis of *Musyarakah* and *Mudharabah* Financing at West Java Bank Banten Syariah Serang Branch Office.

## فكرة تجريدية

أ. مَشْكُور، رَقْمُ الطَّالِبِ الرَّئِيسِيِّ ١٧٢٠٣١٠٢١، المَأَجَسْتِيْر ، تحْلِيل عَقُود تَمْوِيل المَجْتَمَع والمُضَارِبَةِ فِي الشَّرِيعَةِ المَصْرِفِيَّة (دراسة حالة في بنك الشريعة بجاوة الغربي باننتين ، فرع سيرانج)

تطورت البنوك الإسلامية لأول مرة في البلاد وخارجها ، كثيراً ما يقال إن البنوك الإسلامية هي بنوك مشاركة في الأرباح والخسائر. يتم ذلك للتمييز بين البنوك الإسلامية والبنوك التقليدية العاملة مع نظام الفائدة. مبدأ تقاسم الأرباح والخسارة في الشريعة يستخدم قواعد المضاربة والمسايرة. بناءً على هذا المبدأ ، ستعمل البنوك الإسلامية كشركاء ، مع المدخرين وأصحاب المشاريع الذين يقترضون الأموال. كلاهما يستخدم عقود المضاربة أو المشاركة التي تحدد توزيع أرباح كل طرف. لكن في الواقع ، تُظهر ممارسة البنوك الإسلامية منتجات التمويل / التمويل للمراجعة (البيع والشراء) التي تحمّن على محفظة الشريعة المصرفية على الصعيد الوطني. ذلك ، غالبًا ما تسمع الشكاوى العامة من أن البنوك الإسلامية في بيع منتجات / تمويل المراجعة لا تختلف عن التمويل من البنوك التقليدية التي تباعها بنظام ائتماني.

صياغة المشكلة في هذه الدراسة ؛ (١) كيف يتم عقد آلية تمويل المشاركة والمضاربة في بنك الشريعة بجاوة الغربي باننتين ، فرع سيرانج؟ (٢) كيف يتم تنفيذ عقود تمويل المشاركة والمضاربة في بنك الشريعة بجاوة الغربي باننتين ؟ (٣) كيف يتم تحليل تمويل المشاركة والمضاربة في البنوك الإسلامية؟

الغرض من هذه الدراسة هو (١) لمعرفة آلية عقد تمويل المشاركة والمضاربة في بنك الشريعة بجاوة الغربي باننتين ، فرع سيرانج؟ (٢) لمعرفة تنفيذ عقود تمويل المشاركة والمضاربة في بنك الشريعة بجاوة الغربي باننتين ؟ (٣) لمعرفة تحليل تمويل المشاركة والمضاربة في الصيرفة الإسلامية في البنوك الإسلامية؟

الطريقة المستخدمة هي طريقة التحليل الوصفي ، وهي البيانات التي يتم جمعها والتعبير عنها في شكل كلمات وترتيبها في جمل ، على سبيل المثال الجمل من المقابلات بين الباحثين والمخبرين

تشير نتائج هذه الدراسة إلى: (١) عقود آلية تمويل المشاركة والمضاربة في بنك الشريعة بجاوة الغربي باننتين ، فرع سيرانج، فرع سيرانج طلب تمويل ، مرحلة التحليل ، مرحلة تقييم المخاطر ، مرحلة العقد ، أحكام لتقاسم الأرباح ، نهاية العقد. (٢) تنفيذ اتفاقيتي تمويل المشاركة والمضاربة في بنك الشريعة بجاوة الغربي باننتين التمويل الذي يستخدم عقود المشاركة ، بمعنى أن اتفاقية تمويل المشاركة غير مستخدمة بالكامل. أما بالنسبة للعقد المستخدم فيتمثل في عقد المشاركة المتواصل الذي لا يزال محدوداً للغاية. (٣) تحليل عقود تمويل المشاركة والمضاربة في البنوك الإسلامية: أ) لا يزال المجتمع غير متعلم أو مختلاً فيما يتعلق بعقد المشاركة أو عقد تقاسم الأرباح في المشاركة. ب) تجار التجزئة أو لاعبو الشركات الصغيرة والمتوسطة الذين لم يتم تنظيم بياناتهم المالية بشكل جيد. ج) اعتماد الجهات الفاعلة في تجارة التجزئة على الفائدة أو تشملها. د) من الجانب التنظيمي لهيئة الخدمات المالية (OJK) والذي لم يتسم بالمرونة بعد.

الكلمة الرئيسية: تحليل عقود تمويل المجتمع والمضاربة في الشريعة المصرفية في بنك الشريعة بجاوة الغربي باننتين ، فرع سيرانج

## MOTTO:

هُوَ الَّذِي جَعَلَ لَكُمْ الْأَرْضَ ذُلُولًا فَأَمْشُوا فِي مَنَاكِبِهَا وَكُلُوا  
مِنْ رِزْقِهِ <sup>ط</sup> وَإِلَيْهِ النُّشُورُ

*Dialah yang menjadikan bumi itu mudah bagi kamu, Maka berjalanlah di segala penjurunya dan makanlah sebahagian dari rezki-Nya. dan hanya kepada-Nya-lah kamu (kembali setelah) dibangkitkan.(Q.S. Al-Mulk: 15)*