

**IMPLEMENTASI SISTEM BAGI HASIL *REVENUE SHARING*  
BERDASARKAN FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL  
NOMOR 15/DSN-MUI/IV/2000**  
(Telaah Produk Pembiayaan *Musyarakah* di BPRS Bangka Belitung Kantor  
Kas Tempilang)



**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan  
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (SE)**

**Oleh:**

**Mohammad Ripani**

**1431147**

**Fakultas: Syariah dan Ekonomi Islam**

**Program Studi: Perbankan Syariah**

**Kepada:**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYAIKH ABDURRAMAN SIDDIK**

**BANGKA BELITUNG**

**2019**

## HALAMAN PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Mohammad Ripani  
NIM : 1431147  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: **“Implementasi Sistem Bagi Hasil *Revenue Sharing* Berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 15/DSN-MUI/IV/2000 (Telaah Produk Pembiayaan *Musyarakah* di BPRS Bangka Belitung Kantor Kas Tempilang)”**, Ini adalah asli hasil karya atau penelitian saya sendiri. Dan bukan merupakan karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar keserjanaan di suatu perguruan tinggi. Sepanjang pengetahuan saya, tidak terdapat karya atau pendapat orang lain, kecuali yang secara tertulis dijadikan acuan dalam naskah ini.

Bangka, 23 September, 2019



Mohammad Ripani  
NIM. 1431147



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)  
SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG  
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLA

Jalan. Raya Mentok KM 13, Desa Petaling, Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Babel, 33178

**NOTA DINAS PEMBIMBING**

Hal: Skripsi

Saudara Mohammad Ripani

Kepada Yth,

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung

*Assalamu'alaikumWr.Wb.*

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa, maupun teknik penulisan, maka kami selaku pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama Mahasiswa : Mohammad Ripani  
Nim : 1431147  
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam  
Program Studi : S1 (Perbankan Syariah)  
Judul Skripsi : Implementasi Sistem Bagi Hasil *Revenue Sharing*  
Berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor  
15/DSN-MUI/IX/2000 (Telaah Produk Pembiayaan  
*Musyarakah* di BPRS Bangka Belitung Kantor Kas  
Tempilang

Telah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam Institut Agama Islam Negeri Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

Demikianlah dan harap dimaklumi. Agar segala perhatiannya kami ucapkan banyak terima kasih.

*Wassalamu'alaikumWr.Wb*

Pembimbing I,

Bangka, 23 September 2019

Pembimbing II,

  
**Agus Triyono, M.B.A**

**NIP. 198008242009121006**

  
**Rizki, M.Ak**

**NIP. 198911162018011002**





**KEMENTERIAN AGAMA RI**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**  
**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG**  
**FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM**

Alamat: Jalan Raya Petaling KM. 13 Kec. Mendo Barat Kab. Bangka Prov. Kep. Bangka  
Belitung 33173 Fax: (0717) 4364 27 E-mail: stain32\_sasbabel@yahoo.co.id

---

**NOTA DINAS PENGUJI**

Hal : Skripsi

Saudara Mohammad Ripani

Kepada Yth,  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung  
di Bangka

*Assalamu'alaikum Wr.Wb.*

Setelah membaca, mencermati, dan melakukan beberapa kali bimbingan serta mengadakan perbaikan seperlunya, baik dari segi isi, bahasa maupun teknik penulisan, maka kami selaku Pembimbing berpendapat bahwa skripsi mahasiswa di bawah ini:

Nama : Mohammad Ripani  
NIM : 1431147  
Program Studi : Perbankan Syariah  
Judul : Implementasi Sistem Bagi Hasil *Revenue Sharing*  
Berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional  
Nomor 15/DSN-MUI/IV/2000 (Telaah Produk  
Pembiayaan *Musyarakah* di BPRS Bangka  
Belitung Kantor Kas Tempilang)

telah dapat diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung untuk memenuhi salah satu dari syarat memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E). Harapan kami, semoga dalam waktu dekat Skripsi ini dapat dimunaqasyahkan.

Demikian dan harap maklum. Atas segala perhatiannya diucapkan banyak terima kasih.

*Wasalamu'alaikum Wr.Wb.*

Penguji I,

Dr. H. Iskandar, M.Hum.  
NIP. 19730525 200604 1 003

Bangka, 29, Oktober, 2019  
Penguji II,

Alwan Sobari, M.S.I.  
NIDN. 2010128202



**KEMENTERIAN AGAMA RI**  
**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI**

**SYAIKH ABDURRAHMAN SIDDIK BANGKA BELITUNG**

Jalan Raya Petaling Km. 13 Kec. Mendo Barat, Kab. Bangka, Prov. Kep. Bangka Belitung

E-Mail: [humas@iainsasbabel.ac.id](mailto:humas@iainsasbabel.ac.id)

Website: [www.iainsasbabel.ac.id](http://www.iainsasbabel.ac.id)

**PENGESAHAN**

Nomor: B- 039/In.40/B11/FS/PP.00.9/11/2019

Skripsi dengan judul: Implementasi Sistem Bagi Hasil *Revenue Sharing* Berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 15/DSN-MUI/IV/2000 (Telaah Produk Pembiayaan *Musyarakah* di BPRS Bangka Belitung Kantor Kas Tempilang .

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Mohammad Ripani

N I M : 1431147


Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam

Program Studi : Perbankan Syariah (PS)

telah dimunaqasyahkan pada hari : Kamis tanggal 17 Oktober 2019 dengan nilai B (82,50), dan dinyatakan sah serta diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar S.E.

**DEWAN SIDANG MUNAQASYAH**


Penguji I,

  
Dr. H. Iskandar, M.Hum  
NIP.197305252006041003


Ketua Program Studi,

  
Dr. Rahmat Ilyas, M.S.I  
NIP.198208042009121006

Penguji II,

  
Alwan Sobari, M.S.I  
NIDN.2010128202

Ketua Sidang,

  
Reno Ismanto, Lc., MIRKH.  
NIP.198603012019031004

Bangka, 04 November 2019  
Dekan,



  
Dr. H. Muh. Misdar, M.Ag  
NIP.196305021994031003

## HALAMAN MOTTO

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

يَتَأْتِيهَا الَّذِينَ ءَامَنُوا إِذَا قِيلَ لَكُمْ تَفَسَّحُوا فِي الْمَجَالِسِ فَافْسَحُوا يَفْسَحِ اللَّهُ  
لَكُمْ وَإِذَا قِيلَ أَنْشُرُوا فَأَنْشُرُوا يَرْفَعِ اللَّهُ الَّذِينَ ءَامَنُوا مِنْكُمْ وَالَّذِينَ أُوتُوا الْعِلْمَ  
دَرَجَاتٍ ۗ وَاللَّهُ بِمَا تَعْمَلُونَ خَبِيرٌ ﴿١١﴾

*Hai orang-orang beriman apabila dikatakan kepadamu: "Berlapang-lapanglah dalam majlis", Maka lapangkanlah niscaya Allah akan memberi kelapangan untukmu. Dan apabila dikatakan: "Berdirilah kamu", Maka berdirilah, niscaya Allah akan meninggikan orang-orang yang beriman di antaramu dan orang-orang yang diberi ilmu pengetahuan beberapa derajat. Dan Allah Maha mengetahui apa yang kamu kerjakan.*

(QS. Al-Mujadilah: 11)



## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Alhamdulillah, Alhamdulillahirobbil'alamin  
Sujud syukur kupersembahkan kepadamu Tuhan yang Maha Pengasih  
Atas takdirku telah kau jadikan aku manusia yang senantiasa berpikir  
Berilmu, beriman dan bersabar dalam menjalankan kehidupan ini  
Semoga keberhasilan ini menjadi satu langkah awal yang diberkahi*

*Waktu yang sudah kujalani dengan jalan hidup yang menjadi takdirku  
Sedih, bahagia dan bertemu dengan orang-orang yang memberiku  
Warna-warni hidup dan sejuta pengalaman  
Ku bersujud dihadapan Mu Ya Rabb.  
Engkau berikan kesempatan  
Untuk bisa sampai di penghujung awal perjuanganku*

*Karya ini kupersembahkan  
Teruntuk Ayahanda tercinta  
Terimakasih atas tetesan keringat dan limpahan kasih sayang mu  
Teruntuk ibunda tercinta  
Terimakasih atas limpahan kasih sayang semasa hidupmu  
Yang selalu memberi rasa rindu yang berarti ini*

*Insya Allah atas dukungan doa dan restu kalianlah,  
semua mimpi ini akan terjawab di masa penuh kehangatan nanti*

*Kepada sahabat seperjuangan  
Hidupku terlalu berat untuk mengandalkan diri sendiri  
Tanpa melibatkan kalian, tidak ada tempat berkeluh kesah selain bersama  
sahabat-sahabat terbaik*

*Semoga karya ini membawa kebermanfaatan  
Jika hidup bisa kuceritakan di atas kertas  
Entah berapa banyak yang dibutuhkan  
Hanya untuk ku ucapkan  
"Terimakasih"*

## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah* segala puji dan syukur kehadiran Allah SWT. sang penguasa segala karena hanya dengan rahmat dan hidayah-Nya jualah skripsi ini bisa diselesaikan. Demikian pula shalawat serta salam teruntuk junjungan besar nabi Muhammad SAW. beserta para sahabatnya yang telah membuka tabir jahiliyah sehingga terbentang jalan kebenaran yang terang sebagai jalan keselamatan bagi umat manusia. Semoga nur yang terpancarkan tidak redup diterpa perkembangan zaman.

Penyusunan skripsi ini merupakan kajian singkat tentang “Implementasi Sistem Bagi Hasil *Revenue Sharing* Berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 15/DSN-MUI/IV/2000 (Telaah Produk Pembiayaan *Musyarakah* di BPRS Bangka Belitung Kantor Kas Tempilang)”. Penulis menyadari bahwa penyelesaian skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. Zayadi, M.Ag., selaku Rektor IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
2. Dr. H. Muh Misdar, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
3. Harizan. M.S.I., selaku Penasehat Akademik.
4. Agus Trioyono, M.B.A., selaku Pembimbing I.
5. Rizki, M.Ak., selaku Pembimbing II.
6. Penguji I.



7. Penguji II.
8. Seluruh Dosen IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
9. Ayahanda dan Ibunda yang tak pernah henti menjadi penyemangat.
10. Adik saya yang selalu memberi tawa keceriaan
11. Teman-teman seperjuangan Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam yang telah berkenan berjuang bersama-sama hingga sekarang.
12. Kepada seluruh teman Angkatan 2014 IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung mulai dari Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam, Tarbiyah, dan Dakwah.
13. Seluruh Civitas Akademika IAIN Syaikh Abdurrahman Siddik Bangka Belitung.
14. Semua pihak yang telah membantu selesainya skripsi ini, terima kasih atas dukungan dan doanya.

Demikian skripsi ini adanya, terdapat banyak kekurangan. Namun terlepas dari berbagai kelemahan dan kekurangan tersebut, besar harapan penyusun, skripsi ini bisa bermanfaat. Akhirnya, kritik dan saran yang membangun penulis harapkan demi perbaikan dan pengembangan skripsi ini.

Bangka, ..., September, 2019

Mohammad Ripani  
NIM. 1431147

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL</b> .....	i
<b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....	ii
<b>NOTA DINAS PEMBIMBING</b> .....	iii
<b>NOTA DINAS PENGUJI</b> .....	iv
<b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....	v
<b>HALAMAN MOTTO</b> .....	vi
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....	vii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xiii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xiv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xv
<b>ABSTRAK</b> .....	xvi
<b>BAB I      PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian .....	6
D. Manfaat Penelitian.....	6
E. Telaah Pustaka .....	7
F. Sistematika Penelitian .....	10
<b>BAB II     LANDASAN TEORI</b>	
A. Bank Syariah .....	11
1. Definisi Bank Syariah.....	11
2. Konsep Dasar Bank Syariah.....	14
3. Dasar Hukum Bank Syariah .....	16
4. Fungsi Bank Syariah.....	17
5. Ciri-Ciri Bank Syariah.....	18
6. Tujuan Bank Syariah .....	18
7. Peranan Bank Syariah.....	20
8. Produk Bank Syariah .....	21
B. Bagi Hasil .....	24
1. Pengertian Bagi Hasil .....	25
2. Ketentuan Bagi Hasil .....	26

3. Faktor yang Mempengaruhi Bagi Hasil .....	27
4. Perbedaan Bagi Hasil dengan Bunga .....	28
5. Penetapan Nisbah Bagi Hasil pada Pembiayaan .....	29
6. Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pendapatan .....	30
7. Mekanisme Perhitungan Bagi Hasil .....	31
C. <i>Revenue Sharing</i> .....	34
1. Pengertian <i>Revenue Sharing</i> .....	34
2. Gambaran Implementasi <i>Revenue Sharing</i> .....	36
3. Perbedaan <i>Profit Sharing</i> dengan <i>Revenue Sharing</i> .....	38
D. Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	40
1. Pengertian <i>Musyarakah</i> .....	43
2. Bentuk dan Macam-Macam <i>Musyarakah</i> .....	45
3. Perkara yang Membatalkan <i>Musyarakah</i> .....	46
4. Ketentuan-Ketentuan dalam Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	47
5. Manfaat dan Risiko Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	50
6. Pembiayaan <i>Musyarakah</i> di BPRS Bangka Belitung Kantor Kas Tempilang .....	52

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

A. Jenis Penelitian .....	54
B. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	55
1. Lokasi Penelitian .....	55
2. Waktu Penelitian .....	55
B. Sumber Data Penelitian .....	56
1. Sumber Data Primer .....	56
2. Sumber Data Sekunder .....	56
C. Teknik Pengumpulan Data .....	57
1. Teknik Observasi .....	57
2. Teknik Wawancara .....	58
3. Teknik Dokumentasi .....	59
D. Teknik Analisi Data .....	60
1. Reduksi Data .....	60
2. Model Data .....	62
3. Penarikan Kesimpulan .....	63

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Pola Pembiayaan <i>Musyarakah</i> di Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung Kantor Kas Tempilang .....	64
B. Implementasi Sistem Bagi Hasil <i>Revenue Sharing</i> Pada Produk Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Berdasarkan Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 15/DSN-MUI/IX/2000 .....	76

### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan.....	85
--------------------	----

B. Saran .....	86
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>87</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

Tabel II.1	Produk Pendanaan Bank Syariah .....	22
Tabel II.2	Produk Pembiayaan Bank Syariah .....	23
Tabel II.3	Produk Jasa Bank Syariah .....	24
Tabel II.4	Perbedaan Bagi Hasil dan Bunga .....	28
Tabel II.5	Perbedaan <i>Profit Sharing</i> dan <i>Revenue Sharing</i> .....	39

## DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1	Pembiayaan <i>Musyarakah</i> .....	41
Gambar III.1	Komponen dalam Analisis Data .....	61

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- Lampiran 1 Pedoman Wawancara
- Lampiran 2 Hasil Wawancara
- Lampiran 3 Fatwa DSN-MUI Nomor 8/DSN-MUI/IV/2000
- Lampiran 4 Fatwa DSN-MUI Nomor 15/DSN-MUI/IV/2000
- Lampiran 5 Surat Izin Penelitian
- Lampiran 6 Lembar Bimbingan Skripsi
- Lampiran 7 SK Pembimbing Skripsi
- Lampiran 8 Kartu Tanda Mahasiswa

**IMPLEMENTASI SISTEM BAGI HASIL *REVENUE SHARING*  
BERDASARKAN FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL  
NOMOR 15/DSN-MUI/IV/2000  
(Telaah Produk Pembiayaan *Musyarakah* di BPRS Bangka Belitung Kantor  
Kas Tempilang)**

**Mohammad Ripani  
1431147  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
Institut Agama Islam Negeri  
Syaikh Abdurrahman Siddik  
Bangka Belitung**

***Abstract***

Pembiayaan *Musyarakah* di BPRS Bangka Belitung Kantor Kas Tempilang merupakan pembiayaan dengan prinsip bagi hasil dimana nasabah dan bank masing-masing menyertakan modalnya dalam suatu usaha bersama dengan nisbah dan bagi hasil sesuai kesepakatan. Neraca publikasi BPRS Bangka Belitung pada pos pembiayaan *musyarakah* menunjukkan adanya penurunan. Dimana seharusnya dari sisi neraca dapat diasumsikan mengalami kenaikan untuk tiap tahunnya. Namun faktanya, pada BPRS Bangka Belitung neraca pembiayaan *musyarakah* mengalami penurunan. Sebagai bagian dari industri perbankan syariah, BPRS Bangka Belitung Kantor Kas Tempilang perlu mengimplementasikan mekanisme pemberian imbalan atau bagi hasil khususnya dengan metode *revenue sharing* sesuai dengan aturan yang berlaku dan guna kelancaran kesehatan bank, perlu mempertahankan sekaligus menambah jumlah nasabahnya agar tetap bertansaksi dengannya termasuk dalam penggunaan pembiayaan dengan prinsip *musyarakah*.

Penelitian ini merupakan jenis penelitian lapangan dengan metode penelitian kualitatif. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara dan dokumentasi. Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian adalah analisis interaktif model Miles dan Huberman, dengan tahap (1) Reduksi data, (2) *Display* data, dan (3) verifikasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa pola pembiayaan *musyarakah* pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangka Belitung Kantor Kas Tempilang sama dengan pola pembiayaan *musyarakah* pada umumnya yakni bank dan nasabah bekerjasama untuk suatu usaha tertentu yang masing-masing pihak memberikan porsi dana dengan ketentuan bahwa keuntungan akan dibagi sesuai dengan kesepakatan dan kerugian ditanggung sesuai porsi dana masing-masing. Serta implementasi sistem bagi hasil *revenue sharing* pada produk pembiayaan *musyarakah* sudah sesuai Fatwa Dewan Syariah Nasional Nomor 15/DSN-MUI/IX/2000. Dalam pembagian hasil usaha menggunakan prinsip *revenue sharing*. Penetapan prinsip tersebut sudah disepakati dalam akad pembiayaan. Dalam hal ini, jalannya sebuah usaha tergantung dari nasabah dan kejujuran pihak nasabah sangat menentukan besar kecilnya bagi hasil yang diterima oleh bank.

**Kata Kunci:** *Revenue Sharing, Pembiayaan Musyarakah, Fatwa DSN-MUI*