

## KATA PENGANTAR

Alhamdulillah penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, karena hanya berkat limpahan rahmat, hidayah dan pertolongan-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “ANALISIS KEPATUHAN TERHADAP REGULASI SYARIAH TENTANG PEMBIAYAAN MUSYARAKAH (Studi Kasus pada BMT X Cabang B)”. Skripsi ini merupakan hasil penelitian yang dilakukan penulis dalam rangka memenuhi salah satu syarat kelulusan Sarjana Ekonomi pada Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis Universitas Pendidikan Indonesia.

Keberhasilan penulisan skripsi ini tidak lepas dari semangat, bantuan dan juga doa dari berbagai pihak. Oleh karena itu penulis ingin berterima kasih kepada kedua orang tua penulis yang tiada hentinya mendo'akan, memberikan semangat serta memberikan bantuan kepada penulis. Bapak Dr. Agus Widarsono, SE.,M.Si.,Ak.,CA.,QMSA selaku Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing, memberikan saran, pengarahan dan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Selain orang-orang yang penulis sebutkan diatas, penulis juga ingin mengucapkan terimakasih banyak kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Rd. Asep Kadarohman, M.Si selaku Rektor Universitas Pendidikan Indonesia.
2. Bapak Prof. Dr. Agus Rahayu, M.P selaku Dekan Fakultas Pendidikan Ekonomi dan Bisnis.
3. Bapak Dr. Agus Widarsono, S.E., M.Si., Ak., CA., QMSA., selaku Ketua Program Studi Akuntansi.
4. Bapak Dr. H. Nono Supriatna, M.Si., selaku Dosen Pembimbing Akademik.
5. Seluruh Dosen dan Asisten Dosen Program Studi Akuntansi yang telah mendidik dan memberikan bekal ilmu pengetahuan yang sangat berharga bagi penulis selama melaksanakan studi di UPI Bandung.
6. Semua pihak BMT X yang telah membantu dan mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian.

7. Pak Gita dan Pak Mas'udi yang bersedia meluangkan waktu untuk penulis wawancara.
8. Om Puji sekeluarga yang tiada henti menyemangati dan memberikan support materiil maupun non materiil.
9. Kedua kakakku dan adikku yang selalu memberikan semangat kepada penulis.
10. Abangku, Vio Daniswan yang sudah membantu dan menyemangati penulis dalam melakukan penelitian.
11. Sahabat-sahabatku yang sudah memberikan support dan do'anya.
12. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini, baik secara langsung maupun tidak langsung.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan karena adanya keterbatasan waktu, pengetahuan dan pengalaman. Oleh karena itu segala kritik dan saran yang membangun sangat diharapkan demi kesempurnaan penelitian di masa depan. Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat bagi pihak yang berkepentingan dan semoga segala kebaikan yang dilakukan berbagai pihak kepada penulis, diberikan ganti keridhaan, keberkahan, kesehatan dan keselamatan dunia akhirat oleh Allah SWT. Aamiin.

Bandung, Oktober 2017

Penulis

## DAFTAR ISI

**LEMBAR PENGESAHAN**

**PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI**

**ABSTRAK**

**ABSTRACT**

<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>i</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>iii</b>
<b>DAFTAR TABEL .....</b>	<b>vi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN .....</b>	<b>viii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	9
1.3 Tujuan Penelitian .....	9
1.4 Manfaat Penelitian .....	10
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN.....</b>	<b>11</b>
2.1 Kajian Pustaka .....	11
2.1.1 Kepatuhan Syariah .....	11
2.1.1.1 Fatwa DSN MUI No: 08/DSN-MUI/IV/2000 .....	17
2.1.1.2 PERMEN KUKM RI No: 16/PER/M.KUKM/IX/2015.....	20
2.1.1.3 PSAK 106 tentang Akuntansi Musyarakah.....	25
2.1.2 Musyarakah .....	29
2.1.2.1 Pengertian Musyarakah .....	29
2.1.2.2 Dasar Hukum Akad Musyarakah .....	31
2.1.2.3 Rukun dan Ketentuan Musyarakah .....	32
2.1.2.4 Keunggulan Musyarakah.....	34

2.1.3 Baitul Maal wa Tamwil (BMT) .....	35
2.1.3.1 Pengertian Baitul Maal wa Tamwil (BMT) .....	35
2.1.3.2 Prinsip Operasional BMT.....	36
2.1.3.3 Ciri-ciri dan Peran BMT .....	37
2.1.3.4 Penghimpunan Dana dan Pembiayaan BMT .....	38
2.2 Penelitian Terdahulu .....	43
2.3 Kerangka Pemikiran .....	44
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>48</b>
3.1 Objek Penelitian .....	48
3.2 Metode Penelitian .....	48
3.2.1 Desain Penelitian .....	48
3.2.2 Teknik Penentuan dan Alasan Pemilihan Informan .....	49
3.2.3 Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data.....	51
3.2.4 Instrumen Penelitian .....	66
3.2.5 Teknik Analisis Data .....	66
3.2.6 Teknik Pengujian Kredibilitas Data.....	68
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>70</b>
4.1 Hasil Penelitian .....	70
4.1.1 Profil BMT X.....	72
4.1.1.1 Sejarah BBMT X .....	72
4.1.1.2 Visi Misi BMT X .....	73
4.1.1.3 Struktur Organisasi BMT X .....	73
4.1.1.4 Produk BMT X .....	77
4.1.2 Deskripsi Masalah Penelitian .....	79
4.1.2.1 Gambaran Pemahaman Nasabah dan Karyawan .....	80
4.1.2.2 Gambaran Pratik Kepatuhan terhadap Regulasi Syariah .....	81
4.1.2.3 Gambaran Faktor Penyebab Ketidakpatuhan Syariah .....	89
4.2 Pembahasan.....	93

4.2.1 Pemahaman terhadap Regulasi Syariah Pembiayaan Musyarakah .	94
4.2.2 Praktik Kepatuhan terhadap Regulasi Syariah .....	96
4.2.3 Faktor Penyebab Ketidakpatuhan Syariah.....	104
<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>116</b>
5.1 Kesimpulan .....	116
5.2 Saran.....	118
<b>DAFTAR PUSTAKA</b>	

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pembiayaan BMT Sampai Tanggal 31 Mei 2016.....	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	43
Tabel 3.1 Informan atau Narasumber .....	49
Tabel 3.2 Pertanyaan Wawancara I .....	55
Tabel 3.3 Pertanyaan Wawancara II.....	57
Tabel 3.4 Pertanyaan Wawancara III.....	60
Tabel 3.5 Pertanyaan Wawancara IV.....	63
Tabel 4.1 Data Informan Penelitian .....	70
Tabel 4.2 Hasil Reduksi Wawancara .....	87
Tabel 4.3 Hasil Reduksi Wawancara .....	90
Tabel 4.4 Hasil Pengujian Kredibilitas Data.....	94
Tabel 4.5 Hasil Pengujian Kredibilitas Data .....	96
Tabel 4.6 Hasil Pengujian Kredibilitas Data.....	105
Tabel 4.7 Hasil Pengujian Kredibilitas Data.....	112

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Pembiayaan Musyarakah BMT.....	3
Gambar 2.1 Kerangka Pemikiran.....	47
Gambar 4.1 Struktur Organisasi BMT X.....	73

## DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Data Penelitian
- Lampiran 2 : Formulir Bimbingan dan Formulir Revisi
- Lampiran 3 : Riwayat Hidup