

**ANALISIS *HYBRID CONTRACT MODEL*  
PADA PEMBIAYAAN MULTIJASA SEBAGAI  
ALTERNATIF SUMBER BIAYA PENDIDIKAN  
(Studi Kasus: Bank Syariah Mandiri KCP Pomad Bogor)**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi  
pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam  
Universitas Pendidikan Indonesia



Disusun Oleh:

**Bunga Ramadina**

**1504492**

**PROGRAM STUDI ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM  
FAKULTAS PENDIDIKAN EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS PENDIDIKAN INDONESIA**

**2019**

***ANALISIS HYBRID CONTRACT MODEL***  
**PADA PEMBIAYAAN MULTIJASA SEBAGAI**  
**ALTERNATIF SUMBER BIAYA PENDIDIKAN**  
**(Studi Kasus: Bank Syariah Mandiri KCP Pomad Bogor)**

Oleh  
Bunga Ramadina

Sebuah skripsi yang diajukan memenuhi salah satu syarat memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

© Bunga Ramadina 2019  
Universitas Pendidikan Indonesia  
Agustus 2019

Hak cipta dilindungi undang-undang  
Skripsi ini tidak boleh diperbanyak seluruh atau sebagian,  
Dengan dicetak ulang, difoto kopi, atau cara lainnya tanpa ijin dari penulis

HALAMAN PENGESAHAN

Judul Skripsi : *Analisis Hybrid Contract Model* pada Pembiayaan Multijasa  
Sebagai Alternatif Sumber Biaya Pendidikan

(Studi Kasus: Bank Syariah Mandiri KCP Pomad Bogor)


Penulis : Bunga Ramadina

NIM : 1504492


Bandung, Agustus 2019

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II



Dra. Heraeni Tanuatmodjo, M.M  
NIP. 19620111 198903 2 001



Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy  
NIP. 19880430 201504 2 002

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam



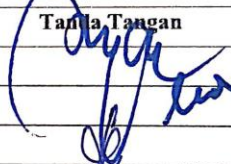
Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si

NIP. 19641203 1999302 1 001

**LEMBAR PERSETUJUAN PERBAIKAN (REVISI)  
UJIAN SKRIPSI PROGRAM SARJANA  
ILMU EKONOMI DAN KEUANGAN ISLAM (SI)**

Tanggal Ujian Skripsi : 26 Agustus 2019  
Penyusun : Bunga Ramadina  
NIM : 1504492  
Program Studi : Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam  
Judul Skripsi : **Analisis Hybrid Contract Model pada Pembiayaan Multijasa Sebagai Alternatif Sumber Biaya Pendidikan (Studi Kasus: Bank Syariah Mandiri KCP Pomad Bogor)**

Telah direvisi, disetujui oleh para penguji skripsi

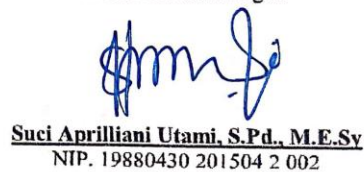
No.	Penguji Sidang	Tanda Tangan
1.	Prof. Dr. H. Suryana, M.S.	
2.	Dr. Elis Mediawati, S.Pd., S.E., M.Si., Ak., CA.	
3.	Aneu Cakhyaneu, S.Pd., M.E.Sy.	

Bandung, September 2019

Dosen Pembimbing I

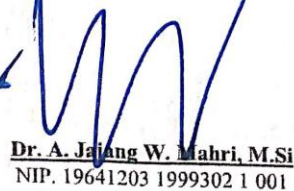
  
**Dra. Herani Tanuatmodjo, M.M**  
NIP. 19620111498903 2 001

Dosen Pembimbing II

  
**Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy**  
NIP. 19880430 201504 2 002

Mengetahui,

Ketua Program Studi Ilmu Ekonomi dan Keuangan Islam

  
**Dr. A. Jajang W. Mahri, M.Si**  
NIP. 19641203 1999302 1 001

**HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “**Analisis Hybrid Contract Model pada Pembiayaan Multijasa Sebagai Alternatif Sumber Biaya Pendidikan**”. (Studi Kasus: Bank Syariah Mandiri KCP Pomad Bogor)” ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika ilmu yang berlaku dalam masyarakat keilmuan. Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran etika keilmuan atau ada klaim dari pihak lain terhadap keaslian karya saya ini.

Bandung, Agustus 2019

Yang Membuat Pernyataan,

**Bunga Ramadina**

**NIM. 1504492**

Bunga Ramadina (1504492) “**Analisis *Hybrid Contract Model* pada Pembiayaan Multijasa Sebagai Alternatif Sumber Biaya Pendidikan**”. (Studi Kasus: Bank Syariah Mandiri KCP Pomad Bogor)” di bawah bimbingan Dr. Heraeni Tanuatmodjo, M.M dan Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.

## ABSTRAK

Latar belakang dari penelitian ini didasarkan pada fenomena permasalahan biaya pendidikan yang sangat tinggi. Banyak kasus kasus anak-anak yang putus sekolah karena tidak mampu membayar biaya pendidikan. Bank Syariah memiliki produk pembiayaan multijasa sebagai alternatif sumber biaya pendidikan. Namun, yang menjadi permasalahan adalah adanya penggunaan *hybrid contract model*. Penelitian ini bertujuan untuk melihat bagaimana implementasi *hybrid contract model* dan peran pembiayaan multijasa sebagai alternatif sumber biaya pendidikan. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif kuantitatif. Populasi nya adalah nasabah pembiayaan multijasa yang berjumlah 23 orang dengan teknik sensus. Sedangkan dimensi yang digunakan penelitian ini adalah berdasarkan dengan prinsip-prinsip *hybrid contract model* dan ketentuan Fatwa DSN-MUI No.44/DSN-MUI/VII/2004 Tentang Pembiayaan Multijasa. Instrumen pada penelitian ini menggunakan kuesioner. Hasil penelitian menunjukkan implementasi *hybrid contract model* pada produk pembiayaan multijasa sudah sesuai dengan prinsip-prinsip *hybrid contract model* dan peran pembiayaan multijasa sebagai alternatif sumber biaya pendidikan dapat dikatakan telah baik, walaupun masih terdapat indikator yang tidak sesuai dengan ketentuan syariah. Pembahasan mengenai produk pembiayaan multijasa ini berdampak pada peningkatan literasi nasabah mengenai tingkat kepatuhan syariah pada produk lembaga keuangan syariah khususnya produk pembiayaan multijasa di Bank Syariah Mandiri.

**Kata Kunci : *Hybrid Contract Model*, Pembiayaan Multijasa.**

*Bunga Ramadina (1504492) “Hybrid Contract Model Analys at Multi Service Financing as an Alternative Source of Education Costs” (Survey on: Bank Syariah Mandiri KCP Pomad Bogor)” under the guidance of Dr. Heraeni Tanuatmodjo, M.M and Suci Aprilliani Utami, S.Pd., M.E.Sy.*

### **ABSTRACT**

*The background of this research is based on the phenomenon of the problem of very high education costs. Many cases of children who drop out of school because they cannot afford to pay for education. Islamic banks have multi-service financing products as an alternative source of education costs. However, the problem is the use of a hybrid contract model. This study aims to see how the implementation of hybrid contract models and the role of multi-service financing as an alternative source of education costs. This research uses quantitative descriptive methods. The population is 23 multi service financing customers with census techniques. While the dimensions used in this study are based on the hybrid contract model principles and the provisions of Fatwa DSN-MUI No.44 / DSN-MUI / VII / 2004 Concerning Multi Service Financing. The instrument in this study used a questionnaire. The results showed that the implementation of the hybrid contract model on multi-service financing products was in accordance with the principles of the hybrid contract model and the role of multi-service financing as an alternative source of education costs could be said to have been good, although there were still indicators that did not comply with Islamic regulations. The discussion on multi-service financing products has an impact on increasing customer literacy regarding the level of sharia compliance in sharia financial institution products, especially multi-service financing products at Bank Syariah Mandiri.*

**Keywords : Hybrid Contract Model, Multi Service Financing.**

## DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
ABSTRACT.....	ii
KATA PENGANTAR.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
UCAPAN TERIMA KASIH.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR ISI.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	x
BAB I PENDAHULUAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.1 Latar Belakang Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.2 Rumusan Masalah Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.3 Pertanyaan Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.4 Tujuan penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
1.5 Manfaat penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB II TELAAH PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS PENELITIAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1 Tinjauan Pustaka.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.1 <i>Hybrid Contract Model</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.2 Kaidah-Kaidah Pembentukan <i>Hybrid Contract</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.3 Prinsip-Prinsip <i>Hybrid Contract</i> .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.4 Pembiayaan Multijasa.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.5 Peran Pembiayaan Bank Syariah.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.6 Dasar Hukum Pembiayaan Multijasa.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.7 Pendidikan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1.8 Penelitian Terdahulu.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
2.1 Kerangka Pemikiran.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
BAB III OBJEK, METODE, DAN DESAIN PENELITIAN.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.1 Objek Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.2 Metode Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>



3.3	Desain Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.1	Definisi Operasional Variabel.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.2	Populasi dan Sampel Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.3	Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
3.3.4	Teknik Analisis Data.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>		<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>defined.</b>		
4.1	Gambaran Umum Objek Penelitian.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.1	Profil dan Sejarah Bank Syariah Mandiri .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.1.2	Visi dan Misi Bank Syariah Mandiri .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2	Gambaran Umum Responden.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.1	Karakteristik Nasabah Berdasarkan Usia.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.2	Karakteristik Nasabah Berdasarkan Jenis Kelamin.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.3	Karakteristik Nasabah Berdasarkan Pekerjaan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.2.4	Karakteristik Nasabah Berdasarkan Pendidikan Terakhir ...	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>defined.</b>		
4.3	Gambaran Hasil Penelitian .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.3.1	Analisis <i>Hybrid Contract Model</i> pada Pembiayaan Multijasa sebagai Alternatif Sumber Biaya Pendidikan di BSM KCP Pomad Bogor.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.4	Pembahasan .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
4.4.1	Analisis <i>Hybrid Contract Model</i> pada Pembiayaan Multijasa sebagai Alternatif Sumber Biaya Pendidikan di BSM KCP Pomad Bogor.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>BAB V SIMPULAN, IMPLIKASI, DAN REKOMENDASI ....</b>		<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>defined.</b>		
5.1	Simpulan.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.2	Implikasi dan Rekomendasi .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.2.1	Implikasi Teoritis .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.2.2	Implikasi Manajerial .....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
5.3	Rekomendasi Untuk Penelitian Selanjutnya.....	<b>Error! Bookmark not defined.</b>
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>11</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>		<b>Error! Bookmark not defined.</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jumlah Siswa Putus Sekolah Menurut Tingkat Tiap Provinsi Sekolah Dasar Tahun 2017/2018.....	2
Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu .....	31
Tabel 3.1 Definisi Operasional Variabel .....	40
Tabel 4.1 Karakteristik Nasabah Berdasarkan Usia .....	47
Tabel 4.2 Karakteristik Nasabah Berdasarkan Jenis Kelamin .....	48
Tabel 4.3 Karakteristik Nasabah Berdasarkan Pekerjaan .....	49
Tabel 4.4 Karakteristik Nasabah Berdasarkan Pendidikan Terakhir .....	50
Tabel 4.5 Objek akad dinyatakan oleh kedua belah pihak saat melakukan akad.....	52
Tabel 4.6 Harga atau upah yang harus dibayar dinyatakan oleh kedua belah pihak saat melakukan akad .....	53
Tabel 4.7 Adanya penentuan jangka waktu pelaksanaan akad sampai dengan akad selesai .....	53
Tabel 4.8 Akad yang digunakan lebih dari satu akad.....	54
Tabel 4.9 Antar akad yang digunakan berdiri sendiri tanpa mempengaruhi akad yang lain .....	55
Tabel 4.10 Kedua akad itu dipisah, tidak saling berhubungan, apalagi saling bergantung satu dengan lainnya .....	55
Tabel 4.11 Pihak bank tidak pernah meminta persyaratan imbalan lebih.....	57
Tabel 4.12 Akad-akad yang digunakan mempunyai tujuan akad yang sama .....	58
Tabel 4.13 Akad yang digunakan hukumnya tidak saling berlawanan .....	59
Tabel 4.14 Akad dinyatakan secara tegas dan jelas serta dimengerti oleh kedua belah pihak .....	60
Tabel 4.15 Akad dilakukan secara lisan, tertulis, isyarat, dan perbuatan/tindakan, serta dapat dilakukan secara elektronik .....	60
Tabel 4.16 Manfaat barang atau jasa telah dipastikan dan disetujui bisa dilaksanakan dalam kontrak .....	61

Bunga Ramadina, 2019

*ANALISIS HYBRID CONTRACT MODEL PADA PEMBIAYAAN MULTIJASA SEBAGAI ALTERNATIF SUMBER BIAYA PENDIDIKAN (STUDI KASUS: BANK SYARIAH MANDIRI KCP POMAD BOGOR)*

Universitas Pendidikan Indonesia | repository.upi.edu | perpustakaan.upi.edu

Tabel 4.17 Spesifikasi obyek akad yang berupa manfaat jasa tersebut dinyatakan dengan jelas, termasuk jangka waktunya .....	62
Tabel 4.18 Nasabah membayar sewa atau upah kepada LKS atas pembayaran manfaat berupa <i>ujrah</i> atau <i>fee</i> .....	63
Tabel 4.19 Besar <i>ujrah</i> atau <i>fee</i> harus telah disepakati oleh kedua belah pihak di awal akad.....	64
Tabel 4.20 Besar <i>ujrah</i> atau <i>fee</i> dinyatakan dalam bentuk nominal bukan dalam bentuk persentase .....	64
Tabel 4.21 <i>Ujrah</i> boleh dibayar secara tunai, bertahap atau angsuran.....	65
Tabel 4.22 Bank Syariah dapat menjadi fasilitator aktif dan penyedia jasa bantuan bagi masyarakat.....	66
Tabel 4.23 Produk yang ditawarkan bank syariah tidak mengandung unsur-unsur yang dilarang oleh syariat Islam.....	66
Tabel 4.24 Tidak ada riba yang berupa bunga yang memberatkan pihak nasabah di kegiatan atau transaksi utang-piutang .....	67
Tabel 4.25 Adanya mekanisme operasi yang transparan dan terbuka bagi seluruh masyarakat.....	68
Tabel 4.26 Pembiayaan multijasa yang diajukan nasabah sesuai dengan harapan nasabah .....	69
Tabel 4.27 Proses pengajuan pembiayaan mudah dan tidak dipersulit.....	69
Tabel 4.28 Proses pengajuan pembiayaan cepat .....	69
Tabel 4.29 Nasabah merasa terbantu dengan adanya pembiayaan multijasa.....	70

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Skema Pembiayaan Multijasa.....	23
Gambar 2.2 Kerangka Pemikiran .....	37
Gambar 4.1 Usia Responden .....	47
Gambar 4.2 Jenis Kelamin Responden.....	48
Gambar 4.3 Bidang Pekerjaan Responden .....	49
Gambar 4.4 Pendidikan Terakhir Responden.....	50

## DAFTAR PUSTAKA

### Al Quran

### Hadist

- Abdulahanaa, M. (2014). *Kaedah-Kaedah Keabsahan Multi Akad (Hybrid Contract)*. Pustaka Nurul Ilmi.
- Afdawaiza. (2008). Terbentuknya Akad dalam Hukum. *Al-Mawarid Edisi XVIII Tahun 2008*, 189-190.
- Afdawaiza. (2008). Terbentuknya Akad dalam Hukum Perjanjian Islam. *Al-Mawarid Edisi XVIII Tahun 2008*, 198.
- Agustina, N. (2011). Kerjasama Pembiayaan Multijasa Dana Pendidikan Antara BSM dengan Madrasah UIN Jakarta. *Jurnal Ekonomi Islam*, 56.
- Ahmad, M. (2007). *al-Madkhal al-Fiqh al'Am*. Dar al-Fikr.
- Anwar, S. (2007). *Hukum Perjanjian Syariah, Studi tentang Teori Akad dalam Fikih Muamalat*. Jakarta: Rajawali Pers.
- Arifin, Z. (2011). *Penelitian Pendidikan*. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Arikunto, S. (2010). *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktik*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Arikunto, S. (2013). *Manajemen Penelitian*. Jakarta: Rineka Cipta.
- Aryanti, Y. (2016). Multiakad (Al-Uqud Al-Murakkabah) di Perbankan Syariah Perspektif Fiqh Muamalah. *Jurnal Ilmiah Syariah*, 177.
- Ayyubi, S. E., Anggraeni, L., & Mahiswari, A. D. (2017). Pengaruh Bank Syariah terhadap Pertumbuhan Ekonomi di Indonesia. *Jurnal Al-Muzara'ah Vol. 5 No. 2, 2017*, 89.
- Basyir, A. A. (2007). *Asas-asas Hukum Muamalat*. Yogyakarta: UII Press.
- BSM. (2019, Agustus 1). *Bank Mandiri Syariah*. Retrieved from Profil Perusahaan Bank Syariah Mandiri: <https://www.mandirisyariah.co.id/tentang-kami>

- Budiman, F. (2013). Karakteristik Akad Pembiayaan Al-Qardh Sebagai Akad Tabarru. *Yuridika: Volume 28 No 3, September - Desember 2013*.
- Bustami, M. Y. (2017). Helah dan Hybrid Contracts (al-Ukud al-Murakkabah) pada Produk Keuangan Syariah Perspektif Fiqh Muamalah. *Jurnal Islamika Volume 17, Nomor 2 Tahun 2017*, 41.
- Dewan Syariah Nasional. (2004). *DSN-MUI*. Retrieved from [dsnmui.or.id](https://dsnmui.or.id): <https://dsnmui.or.id/kategori/fatwa/>
- Fuaidi, I. (2016). Membangun Konsep Hybrid Contract untuk Pengembangan Produk Multi Faced Perbankan Syariah. *Jurnal Islamic Review-JIE Volume V No.2 Oktober 2016 M. / Rajab 1439 H.*, 272-273.
- Hamid, A., & Aris. (2017). Peran Bank Syariah dalam Mengurangi Kemiskinan. *Jurnal Syari'ah dan Hukum Diktum, Volume 15, Nomor 1, Juni 2017* : 67 - 82, 72.
- Harrieti, N. (2018). The Use of Hybrid Contract in the Innovation of Islamic Banking Product. *Hasanuddin Law Review, Volume 4 Issue 1, April 2018, P-ISSN: 2442-9880, E-ISSN: 2442-9899*, 68.
- Hayati, M. (2014). Pembiayaan Ijarah Multijasa Sebagai Alternatif Sumber Pembiayaan Pendidikan (Kajian Terhadap Fatwa Dewan Syariah Nasional No.44/DSN-MUI/VIII/2004 Tentang Pembiayaan Multijasa). *ASAS, Vol.6, No.2, Juli 2014*, 83.
- Hayati, M. (2014). Pembiayaan Ijarah Multijasa Sebagai Alternatif Sumber Pembiayaan Pendidikan (Kajian Terhadap Fatwa Dewan Syariah Nasional No.44/DSN-MUI/VIII/2004/ Tentang Pembiayaan Multijasa). *ASAS, Vol.6, No.2, Juli 2014*, 85.
- Isfandiar, A. A. (2013). Analisis Fiqh Muamalah tentang Hybrid Contract Model dan penerapannya pada Lembaga Keuangan Syariah. *Jurnal Penelitian*, 205-231.
- Isfandiar, A. A. (2013). Analisis Fiqh Muamalah Tentang Hybrid Contract Model dan Penerapannya pada Lembaga Keuangan Syariah. *Jurnal Penelitian Vo. 10, No.2, November 2013. Hlm. 205-231*, 205-206.
- Mandiri, B. S. (n.d.). *Info Perusahaan*. Retrieved from Bank Syariah Mandiri: <http://www.syariahamandiri.co.id/category/info-perusahaan/>

- Mansyur, Z. (2015). DOMINASI SUBYEK AKAD DALAM ISTINBAT HUKUM TRANSAKSI MUAMALAH. *Istinbat, Jurnal Hukum Islam Vol. 14, No. 2, Desember 2015*, 200.
- Mardian. (2015). Tingkat Kepatuhan Syariah di Lembaga Keuangan Syariah. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Islam*, 29.
- Maulana, H. (2011). Multiakad dalam Transaksi Syariah Kontemporer pada Lembaga Keuangan Syariah di Indonesia. *Al-Iqtishad: Vol. III, No. 1, Januari 2011*.
- Mihajat, M. I. (2015). Hybrid Contract in Islamic Banking and Finance: A Proposed Shariah Principles and Parameters for Product Development. *EJBM-Special Issue :Islamic Management and Business ISSN 2222-1905 (Paper) ISSN 2222-2839 (Online) Vol 7, No.16 (Special Issue), 2015*, 89.
- Murtadho, A. (2013). Model Aplikasi Fikih Muamalah pada Formulasi Hybrid Contract. *Jurnal Pemikiran Hukum Islam (Al Ahkam) Volume 23, Nomor 2, Oktober 2013*, 128-129.
- Puspitasari, N. (2015). Hybrid Contract And Funds Efficiency Management Of Islamic General Insurance Company (Study In Indonesia). *2nd Global Conference Business and Social Science-2015, GCBSS-2015, 17-18 September 2015,*, 260.
- Rahmawati. (2011). Dinamika Akad dalam Transaksi Ekonomi Syariah. *Al-Iqtishad: Vol. III, No. 1, Januari 2011*, 29-30.
- Ridwan. (2015). Konstruksi filosofis akad-akad ekonomi syariah. *ijtihad, Jurnal Wacana Hukum Islam dan Kemanusiaan Vol. 15, No. 2 (2015), pp. 257-274, doi : 10.18326/ijtihad.v15i2.257-274, 266-267*.
- Santoso, H., & Anik. (2015). Analisis Pembiayaan Ijarah pada Perbankan Syariah. *Jurnal Ilmiah Ekonomi Islam - Vol. 01, No. 02, Juli 2015*, 111.
- Saraswati, D., & Hidayat, S. (2017). Implementasi Hybrid Contract pada Take Over Pembiayaan Hunian Syariah dari Bank Konvensional ke Bank Syariah dalam Perspektif Hukum Islam. *Jurisprudence, Vol. 7 No. 1 Juni 2017*, 81.
- Seftiawan, D. (2017, Juni 4). *Pikiran Rakyat*. Retrieved from *Pikiran Rakyat*: <https://www.pikiran-rakyat.com/pendidikan/2017/06/04/41-juta-anak-indonesia-tidak-sekolah-402455>
- Sihombing, U., & Indardjo. (2003). Pembiayaan Pendidikan. *ISBN 979-3116-28-5*, 78.

- Sihombing, U., & Indardjo. (2013). *Pembiayaan Pendidikan*. ISBN 979-3116-28-, 78.
- Solihah, A. M. (2014). Penerapan Akad Ijarah pada Pembiayaan Multijasa. *Az Zarga'*, Vol. 6, No. 1, Juni 2014, 103-104.
- Suryani, & Hendryadi. (2015). *Metode Riset Kuantitatif: Teori dan Aplikasi Pada Penelitian Bidang Manajemen dan Keuangan Islam*. Jakarta: Prenadamedia.
- Syakur, A. (2010). Hawalah sebagai Alternatif Pembiayaan Multijasa di Lembaga Keuangan Syariah. *Jurnal Muqtasid Volume 1 Nomor 2, Desember 2010*, 348.
- Umar. (2008). *Metode Penelitian Untuk Skripsi dan Tesis Bisnis*. Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Wilardjo, S. B. (2005). Pengertian, Peranan, dan Perkembangan Bank Syariah di Indonesia. *Jurnal Unimus Vol. 2, No. 1, September 2004 – Maret 2005*, 6-7.