



**“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG DIPERTIMBANGKAN
DALAM PENENTUAN NISBAH BAGI HASIL ATAS
PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN *MUSYARAKAH* PADA
BANK SYARIAH“**

(Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri dan PT. Bank Muamalat cabang Jember)

SKRIPSI

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi syarat-syarat
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh:

IKA RULITA HERLINAYANTI
NIM : 050810391168

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS JEMBER
2010**

JUDUL SKRIPSI

“ANALISIS FAKTOR-FAKTOR YANG DIPERTIMBANGKAN DALAM PENENTUAN NISBAH BAGI HASIL ATAS PEMBIAYAAN *MUDHARABAH* DAN *MUSYARAKAH* PADA BANK SYARIAH“

(Studi Kasus Pada PT. Bank Syariah Mandiri dan PT. Bank Muamalat cabang Jember)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : IKA RULITA HERLINAYANTI

NIM : 050810391168

Jurusan : AKUNTANSI REGULER SORE

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

31 Mei 2010

dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Susunan Panitia Penguji:

1. Ketua : Agung Budi S, SE, M.Si, Ak :.....
NIP. 197809272001121002
2. Anggota I : Indah Purnamawati, SE, M.Si, Ak :.....
NIP. 196910111997022001
3. Anggota II : Dra. Ririn Irmadariani, M.Si, Ak :.....
NIP. 196701021992032002

4 x 6

Mengetahui/Menyetujui,
Universitas Jember
Fakultas Ekonomi
Dekan

Prof. Dr. H. MOH. SALEH, M.Sc
NIP. 195608311984031002

PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : IKA RULITA HERLINAYANTI

NIM : 050810391168

Jurusan : Akuntansi Reguler Sore

Fakultas : Ekonomi

Judul Skripsi : Analisis Faktor-Faktor Yang Dipertimbangkan Dalam Penentuan Nisbah Bagi Hasil Atas Pembiayaan *Mudharabah* Dan *Musyarakah* Pada Bank Syariah

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang telah saya buat adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali jika dalam pengutipan instansi disebutkan sumbernya dan belum pernah diajukan pada institusi manapun, serta bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa adanya tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 15 Pebruari 2010

Yang menyatakan,

Ika Rulita Herlinayanti

NIM. 050810391168

TANDA PERSETUJUAN

Judul skripsi : Analisis Faktor-Faktor Yang Dipertimbangkan Dalam Penentuan Nisbah Bagi Hasil Atas Pembiayaan *Mudharabah* Dan *Musyarakah* Pada Bank Syariah (Studi Kasus Pada Bank Mandiri Dan Bank Muamalat Cabang Jember)

Nama Mahasiswa : Ika Rulita Herlinayanti

N I M : 050810391168

Jurusan : S-1 AKUNTANSI REGULER SORE

Tanggal Persetujuan : 06 Oktober 2009

Pembimbing I

Pembimbing II

Indah Purnamawati, SE, M.Si, Ak
NIP. 196910111997022001

Dra. Ririn Irmadariani, M.Si, Ak
NIP. 196701021992032002

Ketua Program Studi
Akuntansi

Dr. Alwan Sri Kustono, SE, M. Si, Ak
NIP. 197204162001121001

PERSEMBAHAN

Skripsi Ini Kupersembahkan Kepada:



A L L A H S W T

Yang Telah Memberikan Rahmat dan HidayahNya,



A Y A H A N D A D A N I B U N D A T E R C I N T A

**Yang Tak Pernah Lelah Membimbingku, Memberiku Pengertian,
Kasih Sayang, dan Mendoakanku, I ♥ U**



A D I K - A D I K K U T E R S A Y A N G S O N Y D A N



N D U K I N D A H

**Yang Telah Memberi Semangat Padaku Tuk Menyelesaikan Skripsi
ini, I ♥ U**



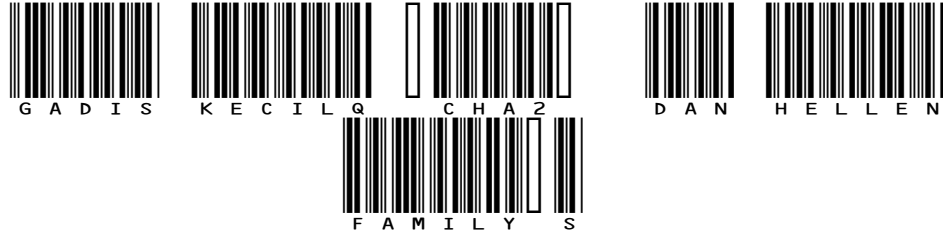
P A K P O D A N M B A K I N

**Yang Telah Memberikan Kasih Sayang dan Do'a Dengan Segala
Perhatiannya Untuk Keponakanmu**



S O B A T 2 Q

**Aku Pasti Kaannnggeeeennn Ngumpul-ngumpul
Lagi Seperti Dulu.....**



Yang Selalu Memberikan Senyuman Yang Begitu Berarti,



Thank's Ya Atas Kebersamaan Kita Selama Ini.....



Sejak TK sampai PTN terhormat yang telah memberikan ilmu yang tak ternilai harganya dan membimbing dengan penuh kesabaran



MOTTO

Allah SWT berfirman “ ..bertakwalah kepadaKu, hendaknya setiap orang memerhatikan perbuatan yang ia lakukan untuk hari esok, karena Sesungguhnya Allah Maha Mengetahui apa yang kamu kerjakan
(Q.S. Al-Hasyr 59:18)

Jangan lewatkan waktu kita tanpa makna dan tanpa kerja. Apa yang kita raih pada masa yang akan datang sangat ditentukan dengan apa yang kita lakukan pada saat ini
(What we are going tomorrow we are becoming today)
(Lâ Tahzan)

Kita bisa karena terbiasa,
Apa yang kita lakukan selama tidak merugikan orang lain,
Jangan menyepelekan hal yang sepele,
Tidak berprinsip “jangan terlalu percaya
dengan orang lain”,
Bergaulah dengan siapa saja entah itu bajingan atau penjahat
sekali pun,
Hati-hati
(By My Self)

ABSTRACT

Condition of banking in Indonesia experienced a problematic period that endangered national economics because of financial crisis. It was marked with the

liquidation of some banks that caused the decline of national economic performance and consequently affect crisis in various area until the level of society trusts toward banking inclined drastically. Banking crisis had showed the need of rule repair that arranged financial institution as well as emerged discourse and policy of the importance developing alternative investment.

The implementation of the alternative was the development of banking activity based on Moslem law of principles, that was bank that operated in accordance with Islamic law of principles, especially concerning muamallah procedures in Islam. In its operation, Moslem law bank did not use the interest method; instead it used proven sharing holder method that can stay when financial crisis happened. At that moment Moslem law bank experienced good growth, this condition was marked with the appearance of the new Moslem law banks. Bank the bank offered various product that could compete with the product of the conventional banks.

This research examined various factors being considered in the determination of sharing holder ratio at two product of Moslem law bank, the defrayals of mudharabah and the defrayal of musyarakah. Moslem law banks' research objects were Bank Syariah Mandiri (BSM) and Bank Muamalat. The writer selected both banks because they were big Moslem law bank and they grew rapidly and had many clients.

This research was conducted by using direct interview to the management of defrayal and disseminate questioner. Based on the research result, the writer considered various factors in the determination of sharing holder ratio over the defrayal of mudharabah were the nominal amount asked by clients, projection of clients' business profit, the estimate of clients' business, cash flow of clients' business, the working capital of clients' business, capital contribution (fund) of the bank, the amount of profit desired by the bank, defrayal duration, the amount of clients' assets, the prospect of business run by the clients, and investment rate. Whereas the factors appeared in the defrayal of musyarakah were cash flow of clients' business, the amount of profit desired by the bank, nominal amount of musyarakah defrayal asked by the clients, business' prospect run by the clients, the turnover estimate of clients' business, the projection of clients' profit, the amount of assets, the risk experienced in the defrayal of musyarakah, the need of bank fund as a whole, capital contribution (fund) of the bank, real condition of clients' business working capital, defrayal duration, business eligibility that will be run, investment rate, and clients' reputation.

Keywords: Sharing holder ratio, mudharabah and musyarakah.

ABSTRAK

Kondisi perbankan di Indonesia mengalami masa sulit yang membahayakan perekonomian nasional sebagai akibat krisis finansial yang ditandai dengan likuidasi

beberapa bank tersebut mengakibatkan merosotnya kinerja perekonomian nasional yang berakibat krisis di berbagai bidang sehingga tingkat kepercayaan masyarakat terhadap perbankan menurun tajam. Krisis perbankan telah menunjukkan perlunya perbaikan ketentuan yang mengatur lembaga keuangan sekaligus memunculkan wacana dan kebijakan pentingnya mengembangkan alternatif investasi.

Implementasi dari alternatif ini adalah dikembangkannya kegiatan perbankan berdasarkan prinsip syariah, yaitu bank yang beroperasi sesuai dengan prinsip-prinsip syariah Islam, khususnya yang menyangkut tata cara bermuamallah secara Islam. Bank syariah dalam operasinya tidak didasarkan atas metode bunga, melainkan metode bagi hasil yang terbukti mampu bertahan pada saat krisis finansial terjadi. Pada saat itu bank syariah mengalami pertumbuhan yang baik, hal ini ditandai dengan munculnya bank-bank syariah baru. Bank syariah ini menawarkan berbagai macam produk yang bervariasi dan mampu bersaing dengan produk bank konvensional.

Penelitian ini meneliti tentang faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam penentuan nisbah bagi hasil pada dua produk bank syariah yaitu pembiayaan *mudharabah* dan pembiayaan *musyarakah*. Bank syariah yang dijadikan objek penelitian adalah Bank Syariah Mandiri (BSM) dan Bank Muamalat. Penulis memilih kedua bank tersebut karena merupakan bank syariah yang besar dan berkembang pesat serta sudah memiliki banyak nasabah.

Penelitian ini dilakukan dengan wawancara langsung kepada manajemen khususnya bagian pembiayaan dan menyebarkan kuesioner. Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan, faktor-faktor yang dipertimbangkan dalam penentuan nisbah bagi hasil atas pembiayaan *mudharabah* adalah jumlah nominal yang diminta oleh nasabah, proyeksi keuntungan usaha nasabah, perkiraan omset usaha nasabah, *cash flow* usaha nasabah, modal kerja usaha nasabah, kontribusi modal (dana) bank, besarnya keuntungan yang dikehendaki bank, jangka waktu pembiayaan, besarnya aktiva nasabah, prospek usaha yang akan dijalankan nasabah, dan *investment rate*. Sedangkan pada pembiayaan *musyarakah* adalah *cash flow* usaha nasabah, besarnya keuntungan yang dikehendaki bank, jumlah nominal pembiayaan *musyarakah* yang diminta oleh nasabah, prospek usaha yang akan dijalankan nasabah, perkiraan omset usaha nasabah, proyeksi keuntungan nasabah, besarnya aktiva, resiko yang dialami dalam pembiayaan *musyarakah*, kebutuhan dana bank secara keseluruhan, kontribusi modal (dana) bank, kebutuhan riil modal kerja usaha nasabah, jangka waktu pembiayaan, kelayakan usaha yang akan dijalankan, *investment rate*, dan reputasi nasabah.

Kata Kunci: Nisbah Bagi Hasil, *Mudharabah* Dan *Musyarakah*.

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim.

Segala puji bagi Allah SWT, Tuhan seluruh alam atas rahmat dan hidayah serta karunia- Nya sehingga skripsi yang berjudul “**Analisis Faktor-Faktor Yang Dipertimbangkan Dalam Penentuan Nisbah Bagi Hasil Atas Pembiayaan Mudharabah Dan Pembiayaan Musyarakah Pada Bank Syariah**“ dapat diselesaikan. Shalawat serta salam semoga senantiasa tercurah kepada pembimbing umat, Rasulullah Muhammad SAW, bagi sanak keluarganya, para sahabatnya, dan umatnya hingga akhir jaman.

Dapat diselesaikannya skripsi ini tentu saja tidak terlepas dari bantuan berbagai pihak yang telah membantu menyumbangkan tenaga dan pikirannya. Oleh karena itu, dengan ketulusan hati penulis menyampaikan rasa terima kasih kepada :

1. Prof. Dr. H. Moh. Saleh, M.Sc, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Alwan Sri Kustono, SE, M.Si, Ak dan Bapak Agung Budi Sulistiyo, SE, M.Si, Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi dan Sekretaris Jurusan Akuntansi, atas kesempatan dan fasilitas yang diberikan selama menempuh studi.
3. Ibu Indah Purnamawati, SE, M.Si, Ak, selaku Dosen Pembimbing Akademik sekaligus Dosen Pembimbing I . Kompetensi, pengalaman, dan ketegasan beliau dalam memberikan pengarahan, bimbingan dan wawasan yang tak ternilai dalam proses penulisan usulan suatu skripsi.
4. Ibu Dra. Ririn Irmadariani, M.Si, Ak, selaku Pembantu Dekan II Fakultas Ekonomi Universitas Jember sekaligus Dosen Pembimbing II. Kompetensi, pengalaman, dan kecermatan beliau sebagai akuntan telah senantiasa mengarahkan, serta saran yang konstruktif dalam penyempurnaan skripsi ini.
5. Bapak/ Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember yang telah memberikan studi referensi keilmuan terhadap penyelesaian skripsi ini berikut semoga dapat bermanfaat dan berguna di masa-masa mendatang.
6. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Jember, yang banyak membantu dalam proses kuliah.

7. Pihak Bank Syariah Mandiri dan Bank Muamalat cabang Jember khususnya bagian pembiayaan atas bimbingan, bantuan, dan partisipasinya selama penelitian berlangsung.
8. Rasa hormat dan terima kasihku kepada Ayahanda *Hariyono* dan Ibunda *Sukartini* yang senantiasa mendo'akanku, menyayangiku, mendidikku, memotivasi, serta menasehati penulis agar senantiasa berusaha keras, sabar, lurus dan benar serta tidak mudah putus asa dalam menjalani proses hidup termasuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Adik-adikku *Sony dan Nduk Indah* yang telah memberikan semangat yang sangat berarti bagiku selama menempuh dan menyelesaikan studi.
10. Pa'lik Suko "*Pakpo*" dan Mbak *In*, atas semua do'a dan perhatiannya selama ini yang begitu tulus memberikan dukungan serta masukan yang berarti buatku (*thank's pulsanya yach?!).*
11. Tetanggaku sekaligus saudaraku Cak *Mad*, Mbak *Um, Lia*, dan Sandi "*thole*".
12. Gadis kecilku "*Cha2*" yang selalu memberikan semangat disaat bunda sedih dengan senyuman dan ciuman di bibir mungilmu. Bunda sayang *Cha2*.
13. Mbak Yu *Helen, DaddyQ dan dyah*, atas semua perhatian dan dukungannya.
14. Sahabat-sahabatku, *Poe, Vika, Veni, Ayis, Icha, Mba' Iwul, Mba' Peb, Mba' Nun, Mba' Tya, Mba' Phi3, Nova "Theresia", Ni2t, Jeng May, Atul, dan Lopez*, terima kasih atas suka duka, bantuan dan motivasinya selama ini.
15. Guru LesQ "*Khoirun Nisa ,SE*", trims atas kesabaranmu memotivasiQ.
16. Teman-teman seangkatanku di Akuntansi-NR 2005, *Shofi, Ms Singgih, Ni2n, Rosa, Dian, Rimz The Genk', Ni2s, Mira, Ndika, Reza, Dina, Anggi, Are-U, Angger, Ika Lucky, Oni, Itis, Deni "Black", David, Ti2n, Devita, Dhina, Elok, Wiwin, Farda, Iru, Hafid, Bams, Heri, Habib, dan Febri '04*, kekompakan Qta telah banyak memberi motivasi bagiku serta membuatku bersemangat untuk segera menyelesaikan studi ini...*Thank's for U Guys* dan kebersamaan Qta selama ini yaaa...

17. Teman-teman kost Halmahera Raya No.4 atas segala kenangan dan kebersamaan selama ini. Dilarang pake' sandal dalam ruangan yaaaach?! Hehehe ^_^.
18. Semua pihak dan rekan-rekan yang tidak dapat disebutkan satu-persatu yang telah memberikan bantuannya dalam penyusunan skripsi ini.

Penulis menyadari bahwa skripsi ini belum sempurna. Oleh karena itu dengan kerendahan hati penulis sangat mengharapkan segala masukan yang bersifat kritis sehingga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca dan dapat dijadikan acuan untuk pengembangan penulisan selanjutnya.

Jember, 15 Pebruari 2010

Penulis,

Ika Rulita Herlinayanti

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PERNYATAAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
HALAMAN MOTTO	vi
ABSTRACT	vii
ABSTRAK	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xii
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB 1. PENDAHULUAN	
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	5
1.3 Tujuan Penelitian	5
1.4 Manfaat Penelitian	5
BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA	
2.1 Tinjauan Bank Secara Umum	7
2.2 Tinjauan Bank Secara Syariah Islam	8
2.2.1 Karakteristik Bank Syariah	10
2.2.2 Produk Operasional Bank Syariah	11
2.2.3 Tinjauan Pembiayaan Menurut Syariah	13
2.2.4 Analisis Pembiayaan Pada Bank Syariah.....	15
2.2.4.1 Prinsip Analisis Pembiayaan	16
2.2.4.2 Tujuan Analisis Pembiayaan	16
2.2.5 Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Pada Bank Syariah.....	16
2.2.6 Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Pada Bank Syariah.....	21
2.3 Pengertian Nisbah Bagi Hasil	25

2.3.1	Faktor Yang Mempengaruhi Bagi Hasil	27
2.3.2	Konsep Penentuan dan Perhitungan Bagi Hasil.....	28
2.4	Penelitian terdahulu.....	31
BAB 3. METODE PENELITIAN		
3.1	Jenis dan Sumber Data	33
3.1.1	Jenis Data	33
3.1.2	Sumber Data.....	33
3.2	Prosedur Pengumpulan Data.....	33
3.3	Objek Penelitian.....	34
3.4	Teknik Analisis Data.....	35
3.5	Kerangka Pemecahan Masalah	37
BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN		
4.1	PT Bank Syariah Mandiri	38
4.1.1	Gambaran Umum PT Bank Syariah Mandiri	38
4.1.1.1	Visi PT Bank Syariah Mandiri.....	39
4.1.1.2	Misi PT Bank Syariah Mandiri	39
4.1.1.3	Tujuan Pendirian PT Bank Syariah Mandiri.....	40
4.1.1.4	Produk Dan Jasa Layanan PT Bank Syariah Mandiri.....	40
4.1.2	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Dan Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Pada PT Bank Syariah Mandiri	44
4.1.3	Faktor-Faktor Yang Dipertimbangkan Dalam Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Berdasarkan Persepsi Manajemen PT Bank Syariah Mandiri.....	49
4.1.4	Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Dan Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Pada PT Bank Syariah Mandiri.....	53

4.1.5	Faktor-Faktor Yang Dipertimbangkan Dalam Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pada Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Berdasarkan Persepsi Manajemen PT Bank Syariah Mandiri.....	56
4.2	PT Bank Muamalat Indonesia.....	61
4.2.1	Gambaran Umum PT. Bank Muamalat Indonesia.....	61
4.2.1.1	Visi PT Bank Muamalat Indonesia.....	63
4.2.1.2	Misi PT Bank Muamalat Indonesia	63
4.2.1.3	Tujuan Pendirian PT Bank Muamalat Indonesia ...	63
4.2.1.4	Produk- Produk PT Bank Muamalat Indonesia	63
4.2.2	Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Dan Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Pada PT Bank Muamalat Indonesia	66
4.2.3	Faktor-Faktor Yang Dipertimbangkan Dalam Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pada Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Berdasarkan Persepsi Manajemen PT Bank Muamalat Indonesia.....	68
4.2.4	Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Dan Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Pada PT Bank Muamalat Indonesia.....	73
4.2.5	Faktor-Faktor Yang Dipertimbangkan Dalam Penentuan Nisbah Bagi Hasil Pada Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Berdasarkan Persepsi Manajemen PT Bank Muamalat Indonesia	74
4.3	Pembahasan Hasil Kuesioner Secara Keseluruhan.....	79
4.3.1	Pembahasan Hasil Kuesioner Pembiayaan <i>Mudharabah</i> Pada Bank Syariah.....	79
4.3.2	Pembahasan Hasil Kuesioner Pembiayaan <i>Musyarakah</i> Pada Bank Syariah.....	84

BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan90

5.2 Saran.....91

DAFTAR PUSTAKA93

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel

Halaman

2.1	Perbedaan Bank Syariah Dan Bank Konvensional	10
2.2	Perbedaan Antara Bunga Dan Bagi Hasil	26
2.3	Tentang Metode Bagi Hasil	27
4.1	Hasil Kuesioner Yang Ditujukan Kepada Bank PT Syariah Mandiri Untuk Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	50
4.2	Persyaratan Pembiayaan <i>Musyarakah</i> PT Syariah Mandiri.....	54
4.3	Perhitungan Nisbah Pembiayaan <i>Musyarakah</i> PT. Bank Syariah Mandiri	55
4.4	Data Nasabah Pembiayaan <i>Musyarakah</i> PT. Bank Syariah Mandiri	55
4.5	Hasil Kuesioner Yang Ditujukan Kepada Bank Syariah Mandiri Untuk Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	57
4.6	Persyaratan Pembiayaan Bank Muamalat.....	67
4.7	Hasil Kuesioner Yang Ditujukan Kepada Bank Muamalat Untuk Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	69
4.8	Hasil Kuesioner Yang Ditujukan Kepada Bank Muamalat Untuk Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	75

DAFTAR GAMBAR

Gambar

Halaman

2.1	Skema Pembiayaan Bagi Hasil <i>Mudharabah</i>	21
2.2	Skema Pembiayaan Bagi Hasil <i>Musyarakah</i>	25
3.1	Kerangka Pemecahan Masalah	37

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 : Kuesioner Penelitian

Lampiran 2 : Daftar Wawancara

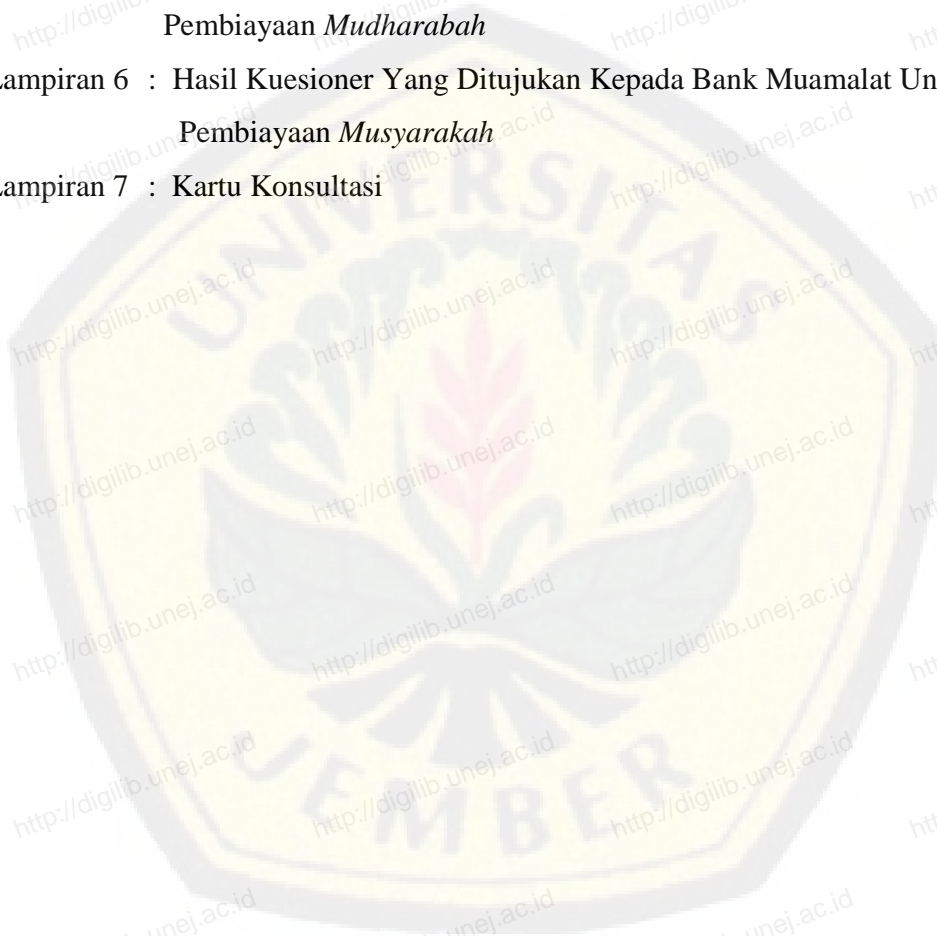
Lampiran 3 : Hasil Kuesioner Yang Ditujukan Kepada Bank Syariah Mandiri Untuk
Pembiayaan *Mudharabah*

Lampiran 4 : Hasil Kuesioner Yang Ditujukan Kepada Bank Syariah Mandiri Untuk
Pembiayaan *Musyarakah*

Lampiran 5 : Hasil Kuesioner Yang Ditujukan Kepada Bank Muamalat Untuk
Pembiayaan *Mudharabah*

Lampiran 6 : Hasil Kuesioner Yang Ditujukan Kepada Bank Muamalat Untuk
Pembiayaan *Musyarakah*

Lampiran 7 : Kartu Konsultasi



LAMPIRAN-LAMPIRAN