

**PERBANDINGAN ASAS, MEKANISME DAN PRODUKTIVITAS
PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, *MUDHARABAH* SERTA *MUSYARAKAH*
(Studi di Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syari'ah Jawa Timur
Cabang Dau Malang)**

SKRIPSI

Oleh:

Firda Afwa Arifiana

NIM 11220011



**JURUSAN HUKUM BISNIS SYARIAH
FAKULTAS SYARI'AH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG**

2015

**PERBANDINGAN ASAS, MEKANISME DAN PRODUKTIVITAS
PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, *MUDHARABAH* SERTA *MUSYARAKAH*
(Studi di Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syariah Jawa Timur
Cabang Dau Malang)**

SKRIPSI

Oleh :

Firda Afwa Arifiana

NIM 11220011



**JURUSAN HUKUM BISNIS SYARIAH
FAKULTAS SYARI'AH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
MAULANA MALIK IBRAHIM MALANG
2015**

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Demi Allah,

Dengan kesadaran dan rasa tanggung jawab terhadap pengembangan keilmuan,

Penulis menyatakan bahwa skripsi dengan judul :

**PERBANDINGAN ASAS, MEKANISME DAN PRODUKTIVITAS
PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, *MUDHARABAH* SERTA *MUSYARAKAH*
(Studi di Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syariah Jawa Timur
Cabang Dau Malang)**

benar-benar merupakan karya ilmiah yang disusun sendiri, bukan duplikat atau memindah data milik orang lain, kecuali disebutkan referensinya secara benar. Jika di kemudian hari terbukti disusun orang lain, ada penjiplakan, duplikasi, atau memindah data orang lain, baik secara keseluruhan atau sebagian, maka skripsi dan gelar sarjana yang saya peroleh karenanya, batal demi hukum.

Malang, 14 Februari 2015
Penulis

Firda Afwa Arifiana
NIM 11220011

HALAMAN PERSETUJUAN

Setelah membaca dan mengoreksi skripsi saudara Firda Afwa Arifiana NIM :
11220011 Jurusan Hukum Bisnis Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam
Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang dengan Judul :

**PERBANDINGAN ASAS, MEKANISME DAN PRODUKTIVITAS
PEMBIAYAAN *MURABAHAH*, *MUDHARABA* SERTA *MUSYARAKAH*
(Studi di Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syariah Jawa Timur
Cabang Dau Malang)**

maka pembimbing menyatakan bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat-
syarat ilmiah untuk diajukan dan diuji pada Majelis Dewan Penguji.

Malang, 14 Februari 2015

Mengetahui,
Ketua jurusan
Hukum Bisnis Syariah

Dosen Pembimbing,

Dr. H. Mohamad Nur Yasin, M.Ag.
NIP 196910241995031003

Dr. H. Mohamad Nur Yasin, M.Ag.
NIP 196910241995031003

PENGESAHAN SKRIPSI

Dewan Penguji Skripsi saudara Firda Afwa Arifiana, NIM 11220011, mahasiswa Jurusan Hukum Bisnis Syariah Fakultas Syariah Universitas Islam Maulana Malik Ibrahim Malang, dengan judul :

**PERBANDINGAN ASAS, MEKANISME DAN PRODUKTIVITAS
PEMBIAYAAN MURABAHAH, MUDHARABAH SERTA MUSYARAKAH
(Studi di Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syariah Jawa Timur
Cabang Dau Malang)**

Telah dinyatakan lulus dengan nilai A (*cumlaude*)

Dewan Penguji :

1. H. Alamul Huda, MA. (_____)
NIP. 197404012009011018 Ketua

2. Dr. H. Mohamad Nur Yasin, M.Ag. (_____)
NIP. 196910241995031003 Sekretaris

3. Dra. Jundiani, S.H., M. Hum. (_____)
NIP. 196509041999032001 Penguji Utama

Malang, 14 Februari 2015
Dekan,

Dr. H. Roibin, M.HI.
NIP. 19680902000031001

MOTTO

أَنَا ثَالِثُ الشَّرِيكَيْنِ مَا لَمْ يُخُنْ أَحَدُهُمَا صَاحِبَهُ، فَإِذَا خَانَ خَرَجْتُ مِنْ بَيْنَهُمَا

“Allah SWT berfirman : Aku mejadi orang ketiga dari dua orang yang bersekutu selama salah seorang dari mereka tidak berkhianat kepada temannya, jika berkhianat, aku keluar dari persekutuan mereka”

(HR. Abu Dawud dan yang dishahihkan oleh al-Hakim).

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim,

Segala puji bagi Allah swt, Tuhan semesta alam yang selalu mencurahkan *rahmat* dan hidayah-Nya dalam penulisan skripsi yang berjudul “**Perbandingan Asas, Mekanisme Dan Produktivitas Pembiayaan *Murabahah, Mudharabah Serta Musyarakah (Studi di Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syariah Jawa Timur Cabang Dau Malang)***” dapat diselesaikan dengan keridhaan-Nya, kedamaian dan ketenangan jiwa. *Sholawat* serta salam senantiasa kita haturkan kepada Baginda kita Nabi Muhammad SAW, yang telah mengajarkan kita dari alam kegelapan menuju alam terang menderang di dalam kedidupan ini. Atas perjuangan beliau umat manusia dapat merasakan indahnya kehidupan dengan sendi-sendi ajaran agama Islam dan beliau pahlawan yang selalu dinantikan syafaatnya di hari akhir. Semoga kita tergolong orang-orang yang beriman dan mendapatkan syafaat dari beliau di hari akhir kelak. Amien

Dengan segala daya dan upaya serta bantuan, bimbingan, diskusi maupun pengarahan dari berbagai pihak dalam proses penulisan skripsi ini, maka dengan kerendahan hati penulis menyampaikan ucapan terimakasih yang tiada batas kepada:

1. Prof. Dr. H. Mudjia Raharjo, M.Si., selaku Rektor Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
2. Dr. H. Roibin, M.HI., selaku Dekan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.

3. Dr. H. Mohamad Nur Yasin, M.Ag, selaku Ketua Jurusan Hukum Bisnis Syariah, sekaligus sebagai dosen pembimbing skripsi dan dosen penguji. Terima kasih banyak peneliti ucapkan atas waktu dan tenaga dalam memberikan masukan, diskusi, motivasi dan arahan untuk penyelesaian penulisan skripsi ini. Semoga setiap pahala ilmu dari karya yang sangat sederhana ini, mengalir amal jariyah bagi beliau. Amien
4. Dr. Fakhruddin, M.HI, selaku dosen wali yang mendidik, membimbing, memotivasi serta memberi arahan setiap langkah penulis menuntut ilmu di Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang.
5. Segenap dosen Fakultas Syariah Islam Negeri (UIN) Maulana Malik Ibrahim Malang, yang telah menyampaikan pengajaran, mendidik, membimbing, serta mengamalkan ilmunya dengan ikhlas. Semoga ilmu yang diberikan menjadi ilmu yang bermanfaat bagi kami, dan senantiasa Allah SWT memberikan pahala-Nya dalam setiap ilmu yang beliau berikan.
6. Seluruh karyawan Fakultas Syariah Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang, penulis ucapkan terimakasih atas partisipasi dan kerjasamanya dalam kelancaran penulisan skripsi ini.
7. Staf dan karyawan Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. Terima kasih penulis ucapkan atas partisipasi maupun kemudahan-kemudahan yang diberikan dalam penyelesaian skripsi ini.
8. Pak Farhan, S.E. selaku kepala cabang dan Pak Heri Prasetyono selaku Account Officer Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syariah Jawa Timur Cabang Dau Malang sebagai informan yang telah bersedia

meluangkan waktu dan memberikan informasi yang sangat penting demi kelanjutan penelitian ini. *Jazakumullah khoiron katsiron.*

9. Orang tua penulis Drs. Damani Setiawan dan Dra. Sufarah , yang selalu setia mendoakan, memberikan dukungan moril maupun materil, perhatian, kasih sayang dan semangat yang tak akan pernah terganti dalam pendidikan penulis maupun selama penulisan skripsi ini diselesaikan.
10. Adik kandung penulis Dicky Izza Muzaka yang selalu mengalirkan doa serta semangatnya selama ini hingga terselesaikannya karya sederhana ini.
11. Teman-teman seperjuangan UKM Taekwondo, terima kasih penulis ucapkan, bersama-sama kita mengasah jati diri kita sehingga menjadi akademisi yang kuat, bersama-sama belajar menjadi manusia yang bermanfaat. Dengan doa dan semangat yang kalian berikan akhirnya karya sederhana ini terselesaikan.
12. Segenap teman-teman angkatan HBS 2011. Penulis mengucapkan banyak terima kasih atas segala doa, dukungan, semangatnya serta kesediaan meluangkan waktu untuk menjadi teman diskusi, memberikan arti kebersamaan, hingga terselesaikannya karya sederhana ini.
13. Teman-teman kontrakan “Ceria” yang selalu menemani dalam suka dan duka selama mengenyam pendidikan sebagai mahasiswa di Kampus tercinta, terima kasih atas dukungan, doa, serta motivasinya selama ini, semoga bersama-sama kita bisa meraih cita-cita yang kita inginkan. Semangat kalian menjadikan penulis dapat menyelesaikan skripsi ini tepat waktu.

14. Serta berbagai pihak yang ikut serta membantu proses penyelesaian penulisan skripsi ini yang tidak disebutkan satu persatu. *Jazakumullah khoiron katsiron.*

Semoga skripsi ini bisa bermanfaat bagi semua pembaca. Penulis menyadari bahwa karya sederhana ini masih jauh dari sempurna karena keterbatasan pengetahuan, kemampuan, wawasan dan pengalaman penulis. Oleh karena itu, penulis sangat mengharap kritik dan saran dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini.

Malang, 14 Februari 2015
Penulis,

Firda Afwa Arifiana
NIM 11220011

PEDOMAN TRANSLITERASI

A. Umum

Transliterasi adalah pemindah alihan tulisan Arab ke dalam tulisan Indonesia (Latin), bukan terjemahan bahasa Arab ke dalam bahasa Indonesia.

B. Konsonan

ا = tidak dilambangkan	ض = dl
ب = b	ط = th
ت = t	ظ = dh
ث = tsa	ع = ‘ (koma menghadap keatas)
ج = j	غ = gh
ح = h	ف = f
خ = kh	ق = q
د = d	ك = k
ذ = dz	ل = l
ر = r	م = m
ز = z	ن = n
س = s	و = w
ش = sy	ه = h
ص = sh	ي = y

Hamzah (ء) yang sering dilambangkan dengan alif, apabila terletak di awal kata maka dalam transliterasinya mengikuti vokalnya, tidak dilambangkan, namun

apabila terletak di tengah atau akhir kata, maka dilambangkan dengan tanda koma di atas (´), berbalik dengan koma (˘) untuk pengganti lambing “ع”.

C. Vokal, panjang dan diftong

Setiap penulisan Bahasa Arab dalam bentuk tulisan latin vokal *fathah* ditulis dengan “a”, *kasrah* dengan “i”, *dlommah* dengan “u”, sedangkan bacaan panjang masing-masing ditulis dengan cara berikut :

Vokal (a) panjang = â misalnya قال menjadi qâla

Vokal (i) panjang = î misalnya قيل menjadi qîla

Vokal (u) panjang = û misalnya دون menjadi dûna

Khusus untuk bacaan ya’ nisbat, maka tidak boleh digantikan dengan “î”, melainkan tetap ditulis dengan “iy” agar dapat menggambarkan ya’ nisbat diakhirnya. Begitu juga untuk suara diftong, wawu dan ya’ setelah *fathah* ditulis dengan “aw” dan “ay”. Perhatikan contoh berikut :

Diftong (aw) = و misalnya قول menjadi qawlun

Diftong (ay) = ي misalnya خير menjadi khayrun

D. Ta’marbûthah (ة)

Ta’marbûthah (ة) ditransliterasikan dengan “ṭ” jika berada di tengah kalimat, tetapi apabila *ta’marbûthah* tersebut berada di akhir kalimat, maka ditransliterasikan dengan menggunakan “h” misalnya الرسالة للمدرسة menjadi *al-riṣalat li al-mudarrisah*, atau apabila berada di tengah-tengah kalimat yang terdiri dari susunan *mudlaf* dan *mudlaf ilayh*, maka ditransliterasikan dengan menggunakan *t* yang disambungkan dengan kalimat berikutnya, misalnya في رحمة الله menjadi *fi rahmatillâh*.

E. Kata Sandang dan Lafadh al-Jalâlah

Kata sandang berupa “al” (ال) ditulis dengan huruf kecil, kecuali terletak di awal kalimat, sedangkan “al” dalam lafadh jalâlâh yang berada di tengah-tengah kalimat yang disandarkan (*idhafah*) maka dihalangkan. Perhatikan contoh-contoh berikut ini :

1. Al-Imâm al-Bukhâriy mengatakan
2. Al-Bukhâriy dalam muqaddimah kitabnya menjelaskan
3. *Masyâ' Allah kânâ wa mâlam yasyâ lam yakun*
4. *Billâh 'azza wa jalla*

DAFTAR ISI

HALAMAN Sampul	
HALAMAN Judul.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
MOTTO	v
KATA PENGANTAR	vi
PEDOMAN TRANSLITERASI.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR SKEMA.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii
ABSTRAK	xix
BAB I: PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Manfaat Penelitian	7
E. Definisi Operasional	8
F. Sistematika Pembahasan.....	9
BAB II: TINJAUAN PUSTAKA	12
A. Penelitian Terdahulu	12
B. Kajian Teori	18
1. Konsep Asas	18
2. Konsep Mekanisme	21
3. Konsep Produktivitas.....	23
a. Pengertian produktivitas	23
b. Unsur-unsur Produktivitas.....	25
c. Faktor-faktor yang Mempengaruhi Produktivitas	26
d. Manfaat Produktivitas.....	28
e. Pengukuran Produktivitas.....	29
4. Konsep Pembiayaan.....	31
a. Pengertian Pembiayaan.....	31
b. Sistem Pembiayaan.....	34

c. Tujuan Pembiayaan	35
d. Prinsip Analisis Pembiayaan	36
e. Macam-macam Pembiayaan.....	38
1) Pembiayaan <i>Murabahah</i>	38
2) Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	46
3) Pembiayaan <i>Musarakah</i>	53
BAB III: METODE PENELITIAN.....	61
A. Jenis Penelitian	62
B. Pendekatan Penelitian	62
C. Lokasi Penelitian.....	63
D. Jenis dan Sumber Data.....	63
E. Metode Pengumpulan Data.....	65
1. Wawancara	65
2. Dokumentasi	66
F. Metode Pengolahan Data	66
1. Editing.....	66
2. Klasifikasi	67
3. Verifikasi	67
4. Analisis Data.....	68
5. Kesimpulan	68
G. Uji Keabsahan Data	69
1. Triangulasi	69
a. Triangulasi dengan Sumber	69
b. Triangulasi dengan Metode	70
c. Triangulasi dengan Teori.....	70
2. Perpanjangan Waktu Penelitian.....	71
BAB IV: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	72
A. Profil Kanindo Syariah Jawa Timur.....	72
B. Asas, Mekanisme dan Produktivitas Pembiayaan <i>Murabahaah</i> , <i>Mudharabah</i> , serta	

<i>Musarakah</i> di Kanindo Syariah Jawa Timur Cabang DauMalang	78
C. Persamaan dan Perbedaan Asas, Mekanisme dan Produktivitas Pembiayaan <i>Murabahah</i> , <i>Mudharabah</i> serta <i>Musarakah</i> di di Kanindo Syariah Jawa Timur Cabang Dau Malang	100
BAB V: PENUTUP	113
A. Kesimpulan	113
B. Saran	115
DAFTAR PUSTAKA	117
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1	Perbandingan Penelitian Terdahulu.....	17
Tabel 2	Jumlah Anggota Kanindo Syariah Jawa Timur	77
Tabel 3	Aspek usaha pembiayaan Kanindo Syariah Jawa Timur	77
Tabel 4	Produktivitas pembiayaan <i>murabahah</i> , <i>mudharabah</i> dan <i>musyarakah</i> Kanindo Syariah Jawa Timur.....	97
Tabel 5	Jumlah Anggota Kanindo Syariah Jawa Timur	97
Tabel 6	Perbandingan Perbedaan Pembiayaan Kanindo Syariah Jawa Timur	110
Tabel 7	Persamaan Pembiayaan Kanindo Syariah Jawa Timur	112

DAFTAR SKEMA

Skema 1	Mekanisme Pembiayaan.....	93
---------	---------------------------	----

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: Surat Bimbingan Skripsi.
- Lampiran 2: Surat Izin Penelitian kepada Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syariah Jawa Timur Cabang Dau Malang.
- Lampiran 3: Bukti Konsultasi
- Lampiran 5: Surat Keterangan Sudah Melakukan Penelitian dari Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syariah Jawa Timur Cabang Dau Malang.
- Lampiran 6: Jadwal Penelitian.
- Lampiran 7: Panduan Interview.
- Lampiran 8 : Brosur Kanindo Syariah Jawa Timur Kabupaten Malang.
- Lampiran 9 : Data Kekayaan dan Catatan Investigasi/Analisa Pengajuan Pembiayaan Kanindo Syariah Jawa Timur Cabang Dau Malang.
- Lampiran 10 : Syarat-syarat Pengajuan Pembiayaan Kanindo Syariah Jawa Timur Kabupaten Malang.
- Lampiran 12 : Surat Permohonan Pembiayaan Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syariah Jawa Timur Cabang Dau Malang.
- Lampiran 13 : Dokumentasi Foto Penelitian.

ABSTRAK

Firda Afwa Arifiana, NIM 11220011, 2015. *Perbandingan Asas, Mekanisme dan Produktivitas Pembiayaan Murabahah, Mudharabah serta Musyarakah (Studi di Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syariah Jawa Timur Cabang Dau Malang)*. Skripsi. Jurusan Hukum Bisnis Syariah, Fakultas Syariah, Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim Malang. Pembimbing: Dr. H. M. Nur Yasin, M.Ag.

Kata Kunci: Perbandingan, Asas, Mekanisme dan Produktivitas, Pembiayaan

Lembaga keuangan syariah terus mengalami perkembangan dan mulai mendapat perhatian dari masyarakat. Koperasi syariah pada prinsipnya merupakan lembaga keuangan non bank yang menawarkan sistem keuangan yang bebas dari unsur riba. Salah satu koperasi bergerak di bidang syariah adalah Kanindo Syariah Jawa timur. Produk yang sedang dikembangkan adalah pembiayaan, *murabahah*, *mudharabah* dan *musyarakah*. Dari ketiga pembiayaan tersebut memiliki ciri khas yang berbeda sebagai keunggulan masing-masing. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui asas, mekanisme serta produktivitas pembiayaan *murabahah*, *mudharabah* dan *musyarakah* serta persamaan dan perbedaan ketiga pembiayaan tersebut ditinjau dari segi asas, mekanisme serta produktivitasnya di Kanindo Syariah Jawa Timur Malang.

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian empiris, dengan mengumpulkan data yang bersifat deskriptif kualitatif. Data yang terkumpul merupakan kombinasi antara data primer, yang didukung dengan beberapa data sekunder yang digunakan sebagai data penjelas sebagai bahan analisis hasil penelitian. Sumber data diperoleh melalui wawancara dan dokumentasi. Kemudian analisis data bersifat deskriptif yang bertujuan untuk menggambarkan suatu keadaan atau fakta yang terjadi di lapangan.

Hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa landasan pembiayaan yang digunakan oleh Kanindo Syariah Jawa Timur adalah Fatwa DSN-MUI tentang masing-masing jenis pembiayaan. Mekanisme pengajuan pembiayaan dimulai dari mengisi formulir pengajuan pembiayaan kemudian calon nasabah melengkapi persyaratan yang telah ditentukan. Setelah itu dapat dilakukan survey untuk menilai kelayakan nasabah dalam pemberian pembiayaan. Pada Produktivitas pembiayaan *murabahah*, *mudharabah* dan *musyarakah* mengalami perkembangan yang signifikan selama tiga tahun terakhir. Mengenai perbandingan ketiga jenis pembiayaan tersebut dibedakan berdasarkan jenis pembiayaan konsumtif dan produktif. Perbandingan mekanisme pengajuan pembiayaannya adalah sama, yang membedakan hanya terdapat pada takaran sistem bagi hasilnya, pembiayaan *murabahah* profit marginnya sebesar 20%:80%. Sedangkan untuk pembiayaan *mudharabah* dan *musyarakah* perbandingan nisbahnya sebesar 30%:70%. Dari segi perbandingan produktivitasnya, pembiayaan *murabahah* merupakan pembiayaan yang paling produktif dan diminati masyarakat.

ABSTRACT

Arifiana, Firda Afwa, NIM 11220011, 2015. *The Comparison of Principle, Mechanism, and Productivity of Murabahah, Mudharabah, and Musyarakah Financings (A Study in Koperasi Agro Niaga Indonesia (Kanindo) Syariah Jawa Timur, Branch of Dau, Malang)*. Thesis. Islamic Business Law Department, Faculty of Sharia, Maulana Malik Ibrahim State Islamic University, Malang.

Advisor: Dr. H. M. Nur Yasin, M.Ag.

Keywords : Comparison, Principle, Mechanism and Productivity, Financing

Sharia Finance Institution tends to develop and attract the society's attention. Basically, sharia cooperation is a non-banking finance institution offering a finance system without taking interest. One of Islamic cooperations is Kanindo Syariah Jawa Timur. There are three products which are developed by Kanindo, namely *murabahah*, *mudharabah* and *musyarakah* financing. Those financing systems have different characteristics as their excellent distinction. This research aims to identify the principle, mechanism and productivity of *murabahah*, *mudharabah* and *musyarakah* financing. It also aims to discover the similarity and difference of the three financing systems based on the principle, mechanism and productivity in Kanindo Syariah Jawa Timur Malang.

This research employs an empirical study by collecting descriptive and qualitative data. The data are combination of primary data supported by some secondary data. Secondary data functioned as explanatory data which are used as an object of analysis. The data source is obtained through interview and documentation. The descriptive data analysis is conducted to describe the condition or factual matters occurred in the field.

Research finding shows that the basic of financings implemented by Kanindo Syariah Jawa Timur is DSN-MUI *fatwa* (legal decree) concerning the types of financing. The mechanism of financing submission is started by filling the form, then the customer complete the requirements. Afterward, the survey can be conducted to assess the customer's feasibility for giving the financing. The productivity of *murabahah*, *mudharabah* and *musyarakah* financing have been developed significantly for the last three years. The three financing systems are differentiated based on the types of consumptive and productive financing. Meanwhile, the mechanisms of the financing submission are similar. The only difference is the profit sharing system measurement. The profit margin of *murabahah* financing is 20%:80%. Whereas, the profit sharing ratio (*nisbah*) of *mudharabah* and *musyarakah* financing are 30%:70%. Based on the productivity matter, *murabahah* financing is the most productive financing which attracts the society the most.

ملخص البحث

فيردى عفو عريفينا ، 11220011 ، عام 2015. المقارنة بين المبادئ، والآليات، وإنتاجية تمويل المراجعة، والمضاربة والمشاركة (الدراسة حول فرع تعاونية أكرو نياغا اندونيسيا (**Agro Niaga Indonesia**) الشرعية بداوو مالانق جاوة الشرقية). بحث علمي. قسم القانون التجاري الشرعي، كلية الشريعة، جامعة مولانا مالك إبراهيم الحكمة الإسلامية مالانق. المشرف: الدكتور الحاج محمد نور ياسين الماجستير .

الكلمات الرئيسية : مقارنة، المبادئ، الآليات والإنتاجية، تمويل

لقد تطورت المؤسسة المالية واستمرّ التطوّر، وبدأ يجذب اهتمام المجتمع حاليا. التعاونية الشريعة وهكذا دواليك. الشريعة التعاونية هو المؤسسات المالية غير المصرفية التي تقدّم النظام المالي التي الخالي من الربا. واحد تعاونية تشارك في الشريعة الإسلامية كانيبدو شرق جاوة. المنتج يجري وضعها هو التمويل، من بينها تمويل المراجعة والمضاربة والمشاركة. تمويل ثلاثة كانت فيه خصلة المختلفة ومزايا كل منها. وكان الغرض من هذه الدراسة هو تحديد المبادئ والآليات وإنتاجية تمويل المراجعة، والمضاربة والمشاركة، كما يهدف إلى معرفة أوجه الشبه والاختلاف فيها من حيث المبادئ والآليات والإنتاجية في كانيبدو الشرعية بمالانق جاوى الشرقية.

هذا البحث من نوع البحث التجريبي، باستخدام البيانات الوصفية الكيفية. والبيانات التي تم جمعها هي مزيج من البيانات الأولية، التي تدعمها بعض البيانات الثانوية وتستخدم واصفات للبيانات لتحليل نتائج البحث. وأما البيانات فقد تم الحصول عليها من خلال المقابلات والوثائق. ثم تحليل البيانات وصفا الذي يهدف إلى وصف حالة أو وقائع تحدث في الميدان.

استنتج هذا البحث أن مبدأ التمويل المستخدمة من قبل كانيبدو الشرعية بجاوى الشرقية هو الفتوى من قبل مجلس العلماء الإندونيسي حول أنواع التمويل. تبدأ آلية إملاء استمارة الطلب ثم استيفاء المتطلبات المحددة. ثم قام كانيبدو دراسة صلاحية العميل لتوفير التمويل. وفي ناحية إنتاجية تمويل المراجعة والمضاربة والمشاركة، فقد نمت نموا كبيرا على مدى ثلاث سنوات الأخيرة. وفيما يتعلق بالمقارنة بين ثلاثة أنواع من التمويل يتم التمييز على أساس النوع من التمويل الاستهلاكية والإنتاجية. والمقارنة بين آلية تقديم التمويل فهي على سواء، والفرق بينها وجدت في نظام تقسيم الأرباح، فهامش الربح لتمويل المراجعة من 20٪: 80٪. أما بالنسبة لتمويل المضاربة والمشاركة فالمقارنة بين نسبتها من 30٪: 70٪. فمن حيث الإنتاجية، فتمويل المراجعة هو أكثر التمويل إنتاجية.