

ABSTRAK

Amik Amalia Nur Iman sari, NIM. 2821133001, Pembiayaan *Murabahah* Disertai Jaminan Perspektif Fatwa DSN-MUI No. 92/DSN-MUI/IV/2014 (Studi Kasus di BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung), Jurusan Hukum Ekonomi Syariah, IAIN Tulungagung, 2017, Pembimbing: Dr. Kutbuddin Aibak, S.Ag.,M.H.I.

Kata Kunci: Pembiayaan *Murabahah*, Jaminan, Fatwa DSN-MUI.

Penelitian ini dilatarbelakangi adanya pembiayaan *murabahah* di BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung yang meminta jaminan kepada nasabahnya. Hanya saja jaminan yang diminta oleh BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung tersebut tidak dilakukan sesuai dengan Fatwa DSN-MUI, sehingga jaminan yang diminta oleh BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung tidak ada kejelasannya dalam hukum.

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah: 1) Bagaimana pelaksanaan pembiayaan *murabahah* disertai jaminan di BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung ?, 2) Bagaimana Tinjauan fatwa DSN-MUI Nomor 92/DSN-MUI/IV/2014 terhadap Pembiayaan *Murabahah* disertai Jaminan di BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung ? Adapun yang menjadi tujuan dari penelitian ini adalah: 1) Untuk mendeskripsikan dan menganalisis pelaksanaan pembiayaan *murabahah* disertai jaminan di BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung , 2) Untuk mendeskripsikan dan menganalisis Tinjauan fatwa DSN-MUI Nomor 92/DSN-MUI/IV/2014 terhadap Pembiayaan *Murabahah* disertai Jaminan di BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung.

Metode penelitian yang digunakan peneliti dalam penelitian ini adalah metode kualitatif dan jenis penelitian lapangan (*field research*). Teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini berupa pengamatan, wawancara, atau penelaah dokumen. Sedangkan teknik analisa data menggunakan reduksi data (*data reduction*), penyajian data (*data display*), dan penarikan kesimpulan dan verifikasi.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa 1) Pelaksanaan pembiayaan *murabahah* disertai jaminan di BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung dilakukan dengan BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung meminta jaminan dalam pembiayaan *murabahah*. Akan tetapi, jaminan tersebut oleh BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung tidak dianggap sebagai *rahn* karena dalam pengambilan jaminan tidak memenuhi rukun dan syarat *rahn*. Dalam pembiayaan *murabahah* BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung tidak menyerahkan barang yang menjadi objek pembiayaan *murabahah* kepada nasabah disebabkan BMT belum membeli barang ketika akad pembiayaan *murabahah* dilakukan. Harga yang tercantum dalam akad

pembiayaan *murabahah* bukan merupakan harga barang yang sebenarnya melainkan nilai dari besarnya jaminan yang diserahkan nasabah kepada BMT karena barang yang diinginkan nasabah belum dibeli oleh BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung Jaminan yang diserahkan nasabah hanya surat kepemilikan sah dari barang jaminan, sehingga BMT menaksir barang jaminan berdasarkan surat kepemilikannya yang sah saja bukan dari barang jaminan secara fisik. Pembiayaan *murabahah* yang tertulis dalam akad pembiayaan *murabahah* tidak sesuai dengan akad yang dilakukan secara lisan. Dalam akad pembiayaan *murabahah* disebutkan bahwa uang yang diberikan oleh BMT dalam pembiayaan *murabahah* adalah uang untuk membeli barang, namun dalam akad yang lisan BMT tidak menyatakan bahwa uang tersebut untuk membeli barang, 2) Pelaksanaan pembiayaan *murabahah* disertai jaminan di BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung dilakukan tidak sesuai dengan ketentuan Fatwa DSN-MUI No. 92/DSN-MUI/IV/2014. Karena akad pembiayaan *murabahah* tidak dilakukan sesuai dengan Fatwa DSN-MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000 serta jaminan yang diminta oleh BMT tersebut tidak didasarkan pada ketentuan akad *rahn*.

ABSTRACT

Amik Amalia Nur Imansari, NIM. 2821133001, *Murabaha* Financing be Accompanied Guarantee Perspectives Accompanied DSN-MUI Fatwa No. 92 / DSN-MUI / IV / 2014 (A Case Study in BMT Unit II Plosokandang Kedungwaru Istiqomah Tulungagung), Department of Economic Law of Sharia, IAIN Tulungagung, 2017, Supervisor: Dr. Kutbuddin Aibak, S.Ag., M.H.I.

Keywords: Murabahah, Guarantee, Fatwa DSN-MUI.

This research is motivated their *murabaha* financing in BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung that require security to its customers. Only guarantees requested by the BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung is not conducted in accordance with the DSN-MUI, so the guarantee requested by the BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung no clarity in the law.

The problems of this study are: 1) How is the implementation of *murabaha* financing warranty in BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung?, 2) How overview fatwa DSN-MUI No. 92/DSN-MUI/IV/2014 against *murabaha* accompanied assurance in BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung?. As for the objectives of this study were: 1) To describe and analyze the implementation of *murabaha* financing warranty in BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung, 2) To describe and analyze overview fatwa DSN-MUI No. 92/DSN-MUI/IV/2014 against *murabaha* accompanied assurance in BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung.

The method used in this study is a qualitative method and type of field research (field research). Data collection techniques used in this research is observation, interview, or the document reviewers. While the data analysis technique using data reduction, presentation of data, and conclusion and verification.

The results of this study indicate that 1) Implementation of *murabaha* financing warranty in BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung done BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung ask for collateral in *murabaha* financing. However, these guarantees by BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung not be regarded as a guarantee of *Rahn* because the decision did not meet the requirements in harmony and *Rahn*. In a *murabaha* financing BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung not deliver the goods which become the object of *murabaha* financing to customers caused BMT not buy goods when *murabaha* financing agreement done. Prices listed in *murabaha* financing agreement is not an actual price of the goods but the value of the amount of collateral submitted to the BMT customer for the desired items the customer has not purchased by BMT. Assurance customers only letters submitted

legal ownership of the collateral, so BMT assess the collateral by virtue of legal ownership alone is not a guarantee of physical goods. *Murabaha* financing which is written in *murabaha* financing agreement is not in accordance with the contract made orally. In agreement *murabaha* financing mentioned that the money given by BMT in *murabaha* financing is money to buy goods, but in the contract that oral BMT not declaring the money to buy goods, 2) Implementation of *murabaha* financing warranty in BMT Istiqomah Unit II Plosokandang Kedungwaru Tulungagung do not comply with the Fatwa DSN-MUI No. 92/DSN-MUI/ IV/ 2014. Because of murabaha financing agreement is not made in accordance with the Fatwa DSN-MUI No. 04 / DSN-MUI / IV / 2000 as well as a guarantee requested by BMT are not based on contract provisions *Rahn*.

ملخص

أميک آمالیا نور الإيمان عصیر التفاح، رقم تسجيل الطالب ٢٨٢١١٣٣٠٠١، تمويل المراجحة بإضمانة يعتمد على فتوى هيئة الشرعية الوطنية رقم ٩٢ DSN-MUI / ٢٠١٤ / ١٤ (الدراسة حالة في بيت المال و التمويل "لا استقامة" بلوسوكاندانج كيدونجوارو الوحدة الثانية الاستقامة تولونغاغونغ)، قسم القانون الاقتصادي الشرعية، المعهد الإسلامي تولنج اغونغ، ٢٠١٧، المشرف: د. كتبالدين أيك، عالم دين، ماجستير في الشريعة الإسلامية.

كلمات البحث: المراجحة، راهن، فتوى هيئة الشرعية الوطنية.

والداعي وراء هذا البحث تمويل المراجحة الخاصة بهم في بيت المال و التمويل "لا استقامة" بلوسوكاندانج كيدونجوارو تولونغاغونغ التي تتطلب ضمانة لعملائها. فقط الضمانات المطلوبة من قبل بيت المال و التمويل "لا استقامة" بلوسوكاندانج كيدونجوارو الوحدة الثانية الاستقامة تولونغاغونغ لا يتم وفقاً لفتوى المجلس الوطني للشريعة الإسلامية، بحيث الضمانات المطلوبة من قبل بيت المال و التمويل "لا استقامة" بلوسوكاندانج كيدونجوارو الوحدة الثانية الاستقامة تولونغاغونغ ليس هناك وضوح في القانون.

مشاكل هذه الدراسة هي: ١) كيف يتم تنفيذ تمويل المراجحة با الضمان في بيت المال و التمويل "لا استقامة" بلوسوكاندانج كيدونجوارو الوحدة الثانية تولونغاغونغ ؟ ٢) كيف نظرة عامة فتوى المجلس الوطني للشريعة الإسلامية رقم ٩٢ DSN-MUI / ٤ / ٢٠١٤ على تمويل مراجحة با ضمانات رافق في بيت المال و التمويل "لا استقامة" بلوسوكاندانج كيدونجوارو الوحدة الثانية تولونغاغونغ ؟ أما بالنسبة للأهداف هذه الدراسة هم: ١) لوصف وتحليل تنفيذ تمويل المراجحة با الضمان في بيت المال و التمويل "لا استقامة" بلوسوكاندانج كيدونجوارو الوحدة الثانية تولونغاغونغ ٢) لوصف وتحليل "لا استقامة" بلوسوكاندانج كيدونجوارو الوحدة الثانية تولونغاغونغ

نظرة عامة فتوى المجلس الوطني للشريعة الإسلامية رقم ٩٢ / ٤ / DSN-MUI / ٢٠١٤
على تمويل مراجحة با ضمانات رافق في بيت المال و التمويل "الاستقامة" بلوسوكاندانج
كيدونجوارو الوحدة الثانية تولونغاغونغ.

الطريقة المستخدمة في هذه الدراسة هي طريقة النوعي ونوع من البحث
الميداني. تقنيات جمع ضاع المستخدمة في هذا البحث هي الملاحظة والمقابلة، أو
المراجعين وثيقة. في حين أن تقنية تحليل البيانات باستخدام الحد البيانات ، عرض
البيانات ، والاستنتاج والتحقق.

نتائج هذه الدراسة تشير إلى أن ١) تمويل المراجحة با الضمان في بيت المال و
التمويل "الاستقامة" بلوسوكاندانج كيدونجوارو الوحدة الثانية تولونغاغونغ فعلت بيت
المال و التمويل "الاستقامة" بلوسوكاندانج كيدونجوارو الوحدة الثانية تولونغاغونغ طلب
ضمانات في تمويل مراجحة. ومع ذلك، هذا الضمان من قبل بيت المال و التمويل "الا
ستقامة" بلوسوكاندانج كيدونجوارو الوحدة الثانية تولونغاغونغ لا يعتبر ضمانا للران كما
هو الحال في القرار لا يلبي متطلبات في وئام وران. في تمويل المراجحة بيت المال و التمويل
"الاستقامة" بلوسوكاندانج كيدونجوارو الوحدة الثانية تولونغاغونغ لم يسلم البضاعة التي
تصبح هدفا للتمويل المراجحة للعملاء الواجب بيت المال و التمويل "الاستقامة"
بلوسوكاندانج كيدونجوارو الوحدة الثانية تولونغاغونغ وليس لشراء السلع عندما اتفاقية
تمويل مراجحة القيام به. الأسعار المذكورة في اتفاقية تمويل مراجحة ليست السعر الفعلي
للبضاعة ولكن قيمة مقدار الضمان المقدمة من العميل بيت المال و التمويل "الا
ستقامة" بلوسوكاندانج كيدونجوارو الوحدة الثانية تولونغاغونغ لأن العناصر المطلوبة لم
شراؤها من قبل العملاء بيت المال و التمويل "الاستقامة" بلوسوكاندانج كيدونجوارو
الوحدة الثانية تولونغاغونغ الزبائن ضمان فقط قدمت خطابات الملكية القانونية
للضمانات، لذلك بيت المال و التمويل "الاستقامة" بلوسوكاندانج كيدونجوارو الوحدة
الثانية تولونغاغونغ تقييم الضمانات بحكم الملكية القانونية وحده لا يضمن السلع المادية.
تمويل المراجحة الذي هو مكتوب في اتفاقية تمويل مراجحة ليس وفقا للعقد المقدم شفويا. في

اتفاقية تمويل مراجحة ذكر أن الأموال التي قدمها بيت المال و التمويل "الا ستقامة" بلوسوكاندانج كيدونجوارو الوحدة الثانية تولونغاغونغ في تمويل المراجحة هو المال لشراء السلع، ولكن في العقد عن طريق الفم بيت المال و التمويل "الا ستقامة" بلوسوكاندانج كيدونجوارو الوحدة الثانية تولونغاغونغ لا يعلنون المال لشراء السلع، ٢) تنفيذ تمويل مراجحة مع الامتيازات على بيت المال و التمويل "الا ستقامة" بلوسوكاندانج كيدونجوارو الوحدة الثانية تولونغاغونغ لا تتطابق مع أحكام الفتوى المجلس الوطني للشريعة الإسلامية رقم DSN-MUI/٩٢ /٤ /٢٠١٤ . بسبب مراجحة لم يتم اتفاق التمويل وفقاً ل الفتوى المجلس الوطني للشريعة الإسلامية رقم DSN-MUI/٤ /٤ /٢٠١٤ وكذلك المعالين من قبل وطلب العميل بيت المال و التمويل "الا ستقامة" بلوسوكاندانج كيدونجوارو الوحدة الثانية تولونغاغونغ على أحكام العقد زاهن