

## ABSTRAK

Disertasi dengan judul “Dinamika *Hybrid Contract* dalam Inovasi Produk Perbankan Syariah di Indonesia Perspektif *Maqāṣid syarī'ah*” ini ditulis oleh Muflihatul Bariroh NIM 1890502220022 dengan promotor Prof. Dr. Iffatin Nur, M.Ag. dan Prof. Dr. H. Asmawi, M.Ag.

**Kata Kunci:** *hybrid contract*, produk perbankan syariah, *maqāṣid syarī'ah*, perekonomian berkelanjutan, *systematic literature review* (SLR).

*Hybrid contract* yang menyatukan dua akad atau lebih dalam satu transaksi dianggap menjadi solusi inovatif dalam mengembangkan dinamika produk perbankan syariah yang menawarkan fleksibilitas dan menjawab kebutuhan nasabah yang semakin beragam dan dinamis. Penelitian ini bertujuan untuk 1). Mengidentifikasi jenis-jenis *hybrid contract* pada produk perbankan syariah di Indonesia, 2). Mengkaji implementasi produk *hybrid contract* dan tantangan yang muncul dalam praktik 3). Menganalisis dinamika *hybrid contract* dan kontribusinya terhadap perekonomian berkelanjutan melalui lensa *maqāṣid syarī'ah* Abdul Majid al-Najjar.

Penelitian ini menggunakan metode *literature research* dengan pendekatan *systematic literature review* (SLR) yang secara terstruktur melakukan seleksi artikel mulai dari identifikasi, *screening*, hingga inklusi artikel yang memenuhi kriteria penelitian untuk menjawab rumusan masalah pertama dan kedua. Selanjutnya, dianalisis menggunakan perspektif *maqāṣid syarī'ah* al-Najjar untuk menjawab rumusan masalah ketiga

Hasil temuan analisis memperlihatkan bahwa: (1) Beberapa jenis *hybrid contract* yang dominan di perbankan syariah Indonesia meliputi *murābahah bil wakālah*, *musyārahah mutanāqīṣah* (MMQ), *ijārah muntahiyah bittamlik* (IMBT), *kafālah bil ujarah*, *hawalah bil ujarah*, *wakalah bil ujarah* dan *qarḍ-rahn-ijārah*. Walaupun demikian, data sekunder dari laporan publik resmi beberapa perbankan syariah menunjukkan tidak secara tegas dan spesifik menyebut istilah *hybrid contract* di dalamnya. (2) *Hybrid contract* di perbankan syariah diimplementasikan dalam produk penghimpunan dana, produk

pembiayaan dan produk layanan jasa seperti pembiayaan properti dan kepemilikan rumah, kendaraan dan layanan kartu kredit syariah dan produk lainnya. *Hybrid contract* juga dihadapkan berbagai tantangan diantaranya rumitnya penggabungan akad dalam satu produk, pengawasan kepatuhan syariah, pengelolaan resiko dan biaya operasional, kesulitan dalam pengintegrasian sistem dan persepsi masyarakat terhadap produk tersebut. (3) Berdasarkan perspektif *maqāṣid syari'ah* Abdul Majīd al-Najjār, produk berbasis *hybrid contract* memiliki potensi besar dalam mendukung perekonomian berkelanjutan. Produk seperti pembiayaan rumah ramah lingkungan atau energi terbarukan mendukung *ḥifẓ al-bī'ah* (perlindungan lingkungan) dan *ḥifẓ al-kiyān al-ijtimā'ī* (pelestarian sosial) dan *ḥifẓ al-insāniyyah* (perlindungan martabat manusia). *Maqāṣid Integrative and Sustainability Contracts* (MISC) sebagai gagasan pendekatan teoritis yang mengintegrasikan keberlanjutan sosial dan perlindungan lingkungan menjadikan produk syariah tidak hanya berorientasi pada keuntungan finansial, tetapi juga pada kemaslahatan manusia dan kelestarian alam yang sejalan dengan tujuan pembangunan berkelanjutan (SDGs). Temuan ini memperkuat posisi *hybrid contract* sebagai strategi inovatif yang dapat mendorong perbankan syariah menuju pembangunan ekonomi yang adil, inklusif, dan berkelanjutan.

## ABSTRACT

This dissertation, entitled "The Dynamics of Hybrid Contract in Islamic Banking Product Innovation in Indonesia from the Perspective of Maqāṣid syarī'ah," was written by Muflihatul Bariroh, NIM 1890502220022, with promoters Prof. Dr. Iffatin Nur, M.Ag., and Prof. Dr. H. Asmawi, M.Ag.

**Keywords:** hybrid contract, Islamic banking products, maqāṣid syarī'ah, sustainable economy, systematic literature review (SLR).

Hybrid contracts, which combine two or more contracts within a single transaction, are regarded as an innovative solution in developing dynamic Islamic banking products that offer greater flexibility and respond to the increasingly diverse and complex needs of customers. This study aims to: (1) identify the types of hybrid contracts used in Islamic banking products in Indonesia; (2) examine the implementation of hybrid contract products and the challenges arising in practice; and (3) analyze the dynamics of hybrid contracts and their contribution to sustainable economic development through the lens of maqāṣid al-sharī'ah as conceptualized by Abdul Majid al-Najjar.

This research employs a literature-based method, utilizing a systematic literature review (SLR) approach. The SLR systematically selects articles through the stages of identification, screening, and inclusion, based on predefined criteria, to address the first and second research questions. Subsequently, the data were analyzed through the perspective of maqāṣid al-sharī'ah al-Najjar to answer the third research question.

The findings reveal that: (1) several dominant types of hybrid contracts in Indonesian Islamic banking include *murābaḥah bil wakālah*, *musyārahah mutanāqīṣah (MMQ)*, *ijārah muntahiyah bittamlīk (IMBT)*, *kafālah bil ujah*, *ḥawālah bil ujah*, *wakālah bil ujah*, and *qard rahn ijārah*. Nevertheless, secondary data from official public reports of several Islamic banks do not explicitly mention the term 'hybrid contract'. (2) Hybrid contracts are implemented across various products, including deposit mobilization, financing, and

service products such as property and home ownership financing, vehicle financing, Islamic credit card services, and others. However, hybrid contracts also face several challenges, such as the complexity of combining multiple contracts into a single product, Shariah compliance monitoring, risk and operational cost management, system integration difficulties, and public perceptions of these products. (3) From the perspective of *maqāṣid al-sharī'ah* as introduced by Abdul Majid al-Najjar, hybrid contract-based products have significant potential to support sustainable economic development. Products such as environmentally friendly housing financing or renewable energy financing promote *ḥifẓ al-bī'ah* (environmental protection), *ḥifẓ al-kiyān al-ijtimā'ī* (social preservation), and *ḥifẓ al-insāniyyah* (protection of human dignity). The concept of *Maqāṣid Integrative and Sustainability Contracts (MISC)*, as a theoretical approach that integrates social sustainability and environmental protection, positions Islamic financial products not merely as profit-oriented instruments, but as means to achieve human welfare and ecological preservation aligned with the Sustainable Development Goals (SDGs). These findings reinforce the role of hybrid contracts as an innovative strategy to advance Islamic banking toward a just, inclusive, and sustainable economic system.

## المخلص

هذه الأطروحة بعنوان "ديناميكيات العقد الهجين في ابتكار المنتجات المصرفية الإسلامية في إندونيسيا من منظور مقاصد الشريعة الإسلامية" كتبها مفلحة البريرة، NIM 1890502220022 مع المروجين الأستاذ الدكتور عفة النور، ماجستير آغ والأستاذ الدكتور ح. أسماوي، ماجستير آغ.

الكلمات المفتاحية: العقد الهجين، منتجات الصيرفة الإسلامية، مقاصد الشريعة الإسلامية، الاقتصاد المستدام، مراجعة الأدبيات المنهجية

تُعَدُّ العقودُ المركبة، التي تدمج بين عقدين أو أكثر في معاملةٍ واحدة، حلاً مبتكراً لتطوير ديناميكية منتجات المصارف الإسلامية، حيث توفر مرونةً أكبر وتستجيب للاحتياجات المتزايدة والمتنوعة للعملاء. ويهدف هذا البحث إلى: (1) تحديد أنواع العقود المركبة في منتجات المصارف الإسلامية في إندونيسيا؛ (2) دراسة تطبيق هذه العقود والتحديات التي تواجهها في الممارسة العملية؛ و(3) تحليل ديناميكية العقود المركبة ومساهمتها في التنمية الاقتصادية المستدامة من خلال منظور مقاصد الشريعة كما صاغها عبد المجيد النجار

استخدم هذا البحث منهج البحث المكتبي (literature research) مع مقارنة المراجعة المنهجية للأدبيات (systematic literature review – SLR)، حيث جرى اختيار المقالات بشكلٍ منظمٍ ابتداءً من مرحلة التحديد، ثم الفحص، وصولاً إلى إدراج المقالات التي استوفت معايير البحث للإجابة عن السؤالين البحثيين الأول والثاني. بعد ذلك، جرى تحليل البيانات من خلال منظور مقاصد الشريعة عند النجار للإجابة عن السؤال البحثي الثالث.

وتُظهر نتائج البحث ما يلي: (1) الأنواع السائدة من العقود المركبة في المصارف الإسلامية الإندونيسية تشمل المرابحة بالوكالة، المشاركة المتناقصة (، MMQ) الإجارة المنتهية بالتملك (، IMBT) الكفالة بالأجرة، الحوالة بالأجرة، الوكالة

بالأجرة، والقرض-الرهن-الإجارة. ومع ذلك، تُبين البيانات الثانوية من التقارير الرسمية لبعض المصارف الإسلامية أنّ مصطلح العقود المركبة لا يُذكر بشكلٍ صريحٍ أو محدّد. (2) تُطبّق العقود المركبة في منتجات جمع الودائع، ومنتجات التمويل، ومنتجات الخدمات مثل تمويل العقارات وملكية المنازل، وتمويل المركبات، وخدمات البطاقات الائتمانية الإسلامية، وغيرها. لكنها تواجه تحدياتٍ عدّة، منها تعقيد دمج العقود في منتجٍ واحد، ومراقبة الامتثال للشريعة، وإدارة المخاطر والتكاليف التشغيلية، وصعوبات تكامل الأنظمة، إضافة إلى تصوّر المجتمع تجاه هذه المنتجات. (3) ومن منظور مقاصد الشريعة عند عبد المجيد النجار، تمتلك المنتجات القائمة على العقود المركبة إمكانات كبيرة لدعم التنمية الاقتصادية المستدامة. فمنتجات مثل تمويل المنازل الصديقة للبيئة أو الطاقة المتجددة تُعزّز حفظ البيئة، وحفظ الكيان الاجتماعي، وحفظ الكرامة الإنسانية. كما أنّ مقترح العقود التكاملية والمستدامة وفق المقاصد ((MISC بوصفه مقارنةً نظريّةً يدمج بين الاستدامة الاجتماعية وحماية البيئة يجعل من المنتجات الإسلامية أدواتٍ لا تركز فقط على الربح المالي، بل تسعى أيضًا لتحقيق مصالح الإنسان والحفاظ على البيئة، بما يتماشى مع أهداف التنمية المستدامة (SDGs). وتؤكد هذه النتائج مكانة العقود المركبة كاستراتيجية مبتكرة يمكن أن تدفع بالمصارف الإسلامية نحو تنميةٍ اقتصاديةٍ عادلةٍ وشاملةٍ ومستدامة.