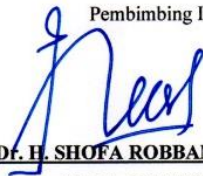


Lembar Pengesahan Ujian Tesis dari Pembimbing

Tesis dengan Judul: Restrukturisasi Produk Pembiayaan *Mushārahah Mutanaqishah* Di Bank Syariah Indonesia Cabang Bojonegoro Perspektif Hukum Ekonomi Syariah atas nama Wahyu Hidayat NIM 2020220002 Program Magister S2 Hukum Ekonomi Syariah Pascasarjana Universitas Nahdlatul Ulama Sunan Giri telah diperiksa dan disetujui untuk diuji.

Bojonegoro, Agustus 2022

Pembimbing I



Dr. H. SHOFA ROBBANI, Lc., MA

NIDN: 2108128301

Pembimbing II

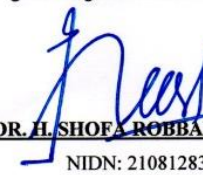


Dr. NURUL MUSYAFAAH, M.Pd.I

NIDN: 2101039101

Bojonegoro, Agustus 2022

Ketua Program Magister S2 Hukum Ekonomi Syariah



DR. H. SHOFA ROBBANI, Lc., MA

NIDN: 2108128301

UNUGIRI

Lembar Pengesahan Ujian Tesis dari Penguji

PENGESAHAN

Diterima dan disetujui oleh majelis penguji tesis untuk memenuhi sebagian persyaratan guna memperoleh gelar Magister atau Strata dua pada:

Nama : WAHYU HIDAYAT
NIM : 2020220002
Program Studi : Magister Hukum Ekonomi Syariah
Institusi : Pascasarjana Universitas Nahdhatul Ulama Sunan Giri
Bojonegoro
Pada Hari : Rabu
Tanggal : 24 Agustus 2022
Judul : Restrukturisasi Produk Pembiayaan *Mushārahah Mutanāqishah* di
Bank Syariah Indonesia Cabang Bojonegoro

Tim Penguji

1. Ketua Sidang : Dr. Hj. Ifa Khiria Ningrum, M.M. (.....)
2. Sekretaris Sidang : Dr. Nurul Musyafaah, M.Pd.I (.....)
3. Penguji Utama : Dr. H.M. Ridlwan Hambali, Lc., MA (.....)
4. Penguji : Dr. H. Shofa Robbani, Lc., MA (.....)

Mengesahkan,
Pascasarjana UNUGIRI Bojonegoro,
Direktur,

Dr. Hj. Sri Minarti, M.Pd.I

NIDN: 2110037101

UNUGIRI

LEMBAR PERSETUJUAN PEMBIMBING

Kepada Yth.
Direktur Pascasarjana
Universitas Nahdhatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro
Di
Bojonegoro

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah diadakan pemeriksaan, penelitian dan perbaikan seperlunya maka kami berpendapat bahwa naskah tesis Saudara:

Nama : **WAHYU HIDAYAT**
NIM : **2020220002**
Program Studi : **Magister Hukum Ekonomi Syariah**
Institusi : **Pascasarjana Universitas Nahdhatul Ulama Sunan Giri
Bojonegoro**
Judul : **Restrukturisasi Produk Pembiayaan *Mushārahah*
Mutanāqishah di Bank Syariah Indonesia Cabang
Bojonegoro**

Telah memenuhi syarat untuk diuji di depan sidang munaqosah tesis.

Wassalamu alaikum Wr. Wb.

Bojonegoro, Agustus 2022

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. H. SHOFA ROBBANI, LC. MA.
NIDN: 2108128301


Dr. NURUL MUSYAFACH, M.Pd.I
NIDN: 2101039101


UNUGIRI

Lembar Pernyataan Keaslian Tulisan

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : WAHYU HIDAYAT
NIM : 2020220002
Program : Pascasarjana Magister Hukum Ekonomi Syariah
Institusi : Universitas Nahdhatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro
Alamat : Jl. Ahmad Yani No. 10 Sukorejo Bojonegoro
Judul : Restrukturisasi Produk Pembiayaan *Mushārahah*
Mutanāqīshah di Bank Syariah Indonesia Cabang Bojonegoro

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa tesis yang saya tulis ini benar-benar merupakan hasil karya sendiri; bukan merupakan pengambilalihan tulisan atau pikiran orang lain yang saya aku sebagai hasil tulisan atau pikiran saya sendiri. Apabila di kemudian hari terbukti atau dapat dibuktikan tesis ini hasil jiplakan, maka saya bersedia menerima sanksi atas perbuatan tersebut.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya tanpa paksaan dari siapapun.

Bojonegoro, Agustus 2022
Yang membuat pernyataan,



(WAHYU HIDAYAT)

UNUGIRI

KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadiran Allah SWT, atas limpahan rahmat, taufik dan hidayah-Nya, penulis mampu menyelesaikan tesis ini. Tesis ini di kerjakan sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata Dua (S2) dalam Prodi Pascasarjana Magister Hukum Ekonomi Syariah Universitas Nahdhatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.

Terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya serta do'a *jazaa humullahu khaira* penulis sampaikan kepada:

1. Bapak M. Jauharul Ma'arif, M.Pd.I, selaku Rektor Universitas Nahdhatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
2. Ibu Dr. Hj. Sri Minarti, M.Pd, selaku Direktur Pascasarjana Universitas Nahdhatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro
3. Bapak Dr. H. Shofa Robbani, Lc. MA, selaku Dosen Wali Studi dan Kaprodi Magister Hukum Ekonomi Syariah Universitas Nahdhatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro.
4. Bapak Dr. H. Shofa Robbani, Lc. MA dan Ibu DR. Nurul Musyafaah, M.Pd.I, selaku pembimbing tesis I dan II.
5. Seluruh bapak dan ibu Dosen Program Pascasarja Magister Hukum Ekonomi Syariah yang telah memberikan arahan dan bimbingan untuk mendalami ilmu Hukum Ekonomi Syariah.
6. Pimpinan dan karyawan Bank Syariah Indonesia Cabang Bojonegoro yang mengizinkan penulis untuk melakukan penelitian.

7. Rekan-rekan mahasiswa yang telah memberikan bantuan kepada penulis baik moral maupun materiil, sehingga penulisan tesis ini dapat diselesaikan.
8. Istri saya, Siska Citara, S.Pd. SD, atas segala motivasi, perhatian dan doanya. Dan anak-anak tercinta, kakak Fawnia Putri Nadhira, abang Syamil Nizam Saputra serta adik Nayla Putri Fauziah, semoga ilmu dan amal saleh selalu menghiasi kehidupan kalian.
Semoga tesis bermanfaat bagi banyak pihak. Amin.

Bojonegoro, Agustus 2022

Penulis,

WAHYU HIDAYAT



UNUGIRI

DAFTAR ISI

Halaman Sampul	i
Halaman Judul.....	ii
Lembar Persetujuan Pembimbing	iii
Lembar Pengesahan Ujian Tesis dari Pembimbing	iv
Lembar Pengesahan Ujian Tesis dari Penguji.....	v
Lembar Pernyataan.....	vi
Kata Pengantar	vii
Daftar Isi.....	ix
Daftar Lampiran	xiii
Motto.....	xiv
Persembahan	xv
Abstrak	xvi
<i>Abstract</i>	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
1.1 Konteks Penelitian	1
1.2 Fokus Penelitian.....	7
1.3 Tujuan Penelitian	8
1.4 Definisi Istilah	8
1.5 Keterbatasan Penelitian	10
1.6 Manfaat Penelitian	11
1.7 Kajian Terdahulu	12

BAB II KAJIAN PUSTAKA

2.1	Jual Beli (<i>Bai'</i>)	
2.2	Pengertian Jual Beli (<i>Bai'</i>)	19
2.3	Dasar Hukum Jual Beli (<i>Bai'</i>)	20
2.4	Rukun dan Syarat Jual Beli (<i>Bai'</i>)	24
2.5	Macam-macam Jual Beli (<i>Bai'</i>)	28
2.6	Jual Beli ' <i>Inah</i>	29
2.6.1	Pengertian Jual Beli ' <i>Inah</i>	29
2.6.2	Jual Beli ' <i>Inah</i> Menurut Madzab Syafi'i	33
2.6.3	Jual Beli ' <i>Inah</i> Menurut Jumhur Ulama	38
2.7	Konsep <i>Hilah</i> dalam Hukum Islam	40
2.7.1	Pengertian <i>Hilah</i>	40
2.7.2	Macam-macam <i>Hilah</i>	42
2.8	<i>Musha>rakah/Shirkah</i>	47
2.8.1	Pengertian <i>Musha>rakah/Shirkah</i>	47
2.8.2	Dasar Hukum <i>Musha>rakah/Shirkah</i>	49
2.8.3	Rukun <i>Musha>rakah/Shirkah</i>	51
2.8.4	Syarat <i>Musha>rakah/Shirkah</i>	53
2.8.5	Macam-macam <i>Musha>rakah/Shirkah</i>	54
2.9	<i>Musha>rakah Mutana>qis}ah</i>	57
2.9.1	Pengertian <i>Musha>rakah Mutana>qis}ah</i>	57
2.9.2	Karakter Utama <i>Musha>rakah Mutana>qis}ah</i>	59
2.9.3	Modal Usaha <i>Musha>rakah Mutana>qis}ah</i>	60

2.9.4	Obyek <i>Musha>rakah Mutana>qis}ah</i>	61
2.9.5	Fatwa DSN-MUI tentang <i>Musha>rakah Mutana>qis}ah</i>	61

BAB III METODE PENELITIAN

3.1	Pendekatan dan Jenis Penelitian.....	64
3.1.1	Sifat Penelitian.....	65
3.1.2	Sumber Data	65
3.2	Lokasi Penelitian.....	66
3.3	Kehadiran Peneliti.....	67
3.4	Instrumen Penelitian.....	67
3.5	Teknik Pengumpulan Data.....	70
3.6	Teknik Analisis Data.....	72
3.7	Pengecekan Keabsahan Temuan.....	72
3.8	Tahap Penelitian.....	74

BAB IV PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN

4.1	Bank Syariah Indonesia.....	76
4.1.1	Sejarah Berdirinya.....	76
4.1.2	Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia	78
4.1.3	Produk-Produk Bank Syariah Indonesia	82
4.1.4	Restrukturisasi Produk Pembiayaan Akad <i>Musha>rakah Mutana>qis}ah</i> di Bank Syariah Indonesia Cabang Bojonegoro	82
4.1.4.1	Karakter Utama <i>Musha>rakah Mutana>qis}ah</i>	84
4.1.4.2	Modal Usaha <i>Musha>rakah Mutana>qis}ah</i>	85

4.1.4.3 Obyek <i>Musha>rakah Mutana>qisjah</i>	86
4.1.4.4 Fatwa DSN MUI tentang <i>Musha>rakah Mutana>qisjah</i>	86

BAB V DISKUSI HASIL PENELITIAN

5.1 Restrukturisasi Produk Pembiayaan <i>Musha>rakah Mutana>qisjah</i> Menggunakan Akad <i>Bai'</i> di Bank Syariah Indonesia Cabang Bojonegoro.....	93
5.2 Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah dalam Restrukturisasi Produk Pembiayaan <i>Musha>rakah Mutana>qisjah</i> Menggunakan Akad <i>Bai'</i> di Bank Syariah Indonesia Cabang Bojonegoro	98
5.2.1.1 Implementasi <i>Musha>rakah Mutana>qisjah</i> di Bank Syariah Indonesia Cabang Bojonegoro	98
5.2.1.2 <i>Hilah</i> dalam Implementasi <i>Musha>rakah Mutana>qisjah</i> di Bank Syariah Indonesia Cabang Bojonegoro.....	101
5.2.1.3 Penerapan Jual Beli (<i>Bai'</i>) <i>'Inah</i>	107

BAB VI PENUTUP

6.1 Kesimpulan	111
6.2 Saran.....	113

DAFTAR PUSTAKA

BIOGRAFI PENULIS

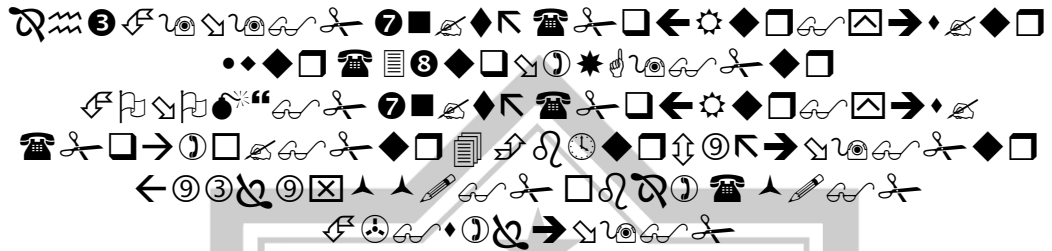
LAMPIRAN-LAMPIRAN

Daftar Lampiran

Surat Ijin Riset	117
Surat Keterangan.....	118
Lampiran Instrumen Pertanyaan	119
Lampiran Hasil Wawancara 1.....	120
Lampiran Hasil Wawancara 2.....	121
Lampiran Hasil Wawancara 3.....	122
Lampiran Hasil Wawancara 4.....	123
Lampiran Hasil Wawancara 5.....	124
Lampiran Hasil Wawancara 6.....	125
Lampiran Foto Wawancara.....	126
Biografi Penulis.....	129

UNUGIRI

MOTTO



Artinya: *“Dan tolong-menolonglah kamu dalam (mengerjakan) kebajikan dan takwa, dan jangan tolong-menolong dalam berbuat dosa dan pelanggaran. dan bertakwalah kamu kepada Allah, sesungguhnya Allah amat berat siksa-Nya”.*

(QS: Al Maidah (5): 2).



UNUGIRI

PERSEMBAHAN

Teiring salam dan do'a kupersembahkan karya yang sederhana untuk:

- *Bapak & Ibu, nun jauh disana, yang selalu bermunajat dan berdo'a untuk kesuksesanku.*
- *Istri dan anak-anakku yang selalu memberikan motivasi dan semangat untuk pantang menyerah.*
- *Teman-teman Mahasiswa Pascasarjana Magister Hukum Ekonomi Syariah yang selalu memberikan saran dan masukan.*
- *Dosen Pembimbing yang senantiasa memberikan petunjuk dan nasihatnya.*

UNUGIRI

ABSTRAK

Hidayat, Wahyu, 2022. “Restrukturisasi Produk Pembiayaan *Musha>rakah Mutana>qishah* di Bank Syariah Indonesia Cabang Bojonegoro Perspektif Hukum Ekonomi Syariah”, Tesis, Program Magister S2 Hukum Ekonomi Syariah Pascasarjana Universitas Nahdhatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro, Pembimbing I. Dr. H. Shofa Robbani, Lc., MA. Pembimbing II: Dr. Nurul Musyafa’ah, M.Pd.I.

Kata kunci: *Musha>rakah Mutana>qishah*, jual beli ‘*inah*, *hilah*, Bank Syariah Indonesia

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh tuntutan masyarakat terhadap industri perbankan syariah untuk melakukan inovasi dan pengembangan produk dan jasa agar dapat memenuhi kebutuhan dan kemudahan transaksi. Dengan demikian akan terbuka luas peluang pengembangan produk yang dapat memenuhi beragam kebutuhan masyarakat namun tetap mempertimbangkan penerapan hukum-hukum syariah. Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah: 1) Bagaimanakah restrukturisasi produk pembiayaan *musha>rakah mutana>qis}ah* menggunakan akad *bai’* di Bank Syariah Indonesia Cabang Bojonegoro? 2) Bagaimanakah tinjauan hukum ekonomi syariah dalam restrukturisasi produk pembiayaan *musha>rakah mutana>qis}ah* di Bank Syariah Indonesia Cabang Bojonegoro?. Tujuan penelitian ini adalah untuk mendeskripsikan implementasi produk pembiayaan *musha>rakah mutana>qis}ah* sebagai pengembangan dari akad *musha>rakah*. Penelitian ini menggunakan metodologi penelitian lapangan yang bersifat deskriptif. Lokasi penelitian berada di Bank Syariah Indonesia Cabang Bojonegoro. Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan sumber data primer yang diperoleh secara langsung dan sumber data sekunder yang diperoleh dari media lain seperti buku, jurnal dan lain-lain. Dalam teknik pengumpulan data menggunakan observasi, wawancara, dan dokumentasi. Dalam teknik analisis data menggunakan reduksi data, penyajian data dan penarikan kesimpulan. Pengecekan keabsahan temuan dengan triangulasi dan penambahan pengalaman penelitian menunjukkan bahwa: akad *musha>rakah mutana>qis}ah* mengalami restrukturisasi, yang seharusnya ditujukan untuk pembelian asset (rumah, ruko, sepeda motor, mobil dan lain sebagainya) namun pada implementasinya, obyek transaksi *musha>rakah mutana>qis}ah* antara bank syariah Indonesia dan nasabah adalah asset yang telah dimiliki secara penuh oleh nasabah, dimana terlebih dahulu asset nasabah tersebut dibeli sebagian oleh pihak bank hingga menyisakan porsi kepemilikan (*his}shah*) sebesar satu rupiah untuk nasabah. Maka disini berlaku akad *shirkah amla>k ikhtiyari* berupa kepemilikan bersama atas asset. Lalu porsi milik bank diakuisisi oleh nasabah dengan dibeli secara angsuran sesuai kesepakatan hingga lunas dan asset tersebut kembali dimiliki oleh nasabah secara penuh. Hal ini merupakan *hilah/rekayasa* dalam akad yang bertujuan agar nasabah mendapatkan dana tunai. Oleh sebab itu, lebih tepat bila pembiayaan tersebut dilakukan dengan akad jual beli ‘*inah*, yaitu nasabah menjual assetnya kepada bank secara kontan, kemudian nasabah membelinya lagi dari bank secara angsuran sesuai dengan kesepakatan. Jual beli ‘*inah* hukumnya boleh menurut ulama Syafiiyah.

ABSTRACT

Hidayat, Wahyu, 2022. "Restrukturisasi Produk Pembiayaan *Musha>rakah Mutana>qishah* di Bank Syariah Indonesia Cabang Bojonegoro Perspektif Hukum Ekonomi Syariah", Tesis, Program Magister S2 Hukum Ekonomi Syariah Pascasarjana Universitas Nahdhatul Ulama Sunan Giri Bojonegoro, Pembimbing I. Dr. H. Shofa Robbani, Lc., MA. Pembimbing II: Dr. Nurul Musyafa'ah, M.Pd.I.

Keyword: *Musha>rakah Mutana>qishah, buy and sell 'inah, hilah, Bank Syariah Indonesia*

This research is motivated by public demands on the Islamic banking industry to innovate and develop products and services in order to meet the needs and ease of transactions. Thus, there will be wide opportunities for product development that can meet the various needs of the community but still consider the application of sharia laws. The formulation of the problem in this study are: 1) How is the restructuring of musha>rakah mutana>qis}ah financing products using a bai' contract at Bank Syariah Indonesia Bojonegoro Branch? 2) How is the review of sharia economic law in the restructuring of musha>rakah mutana>qis}ah financing products at Bank Syariah Indonesia Bojonegoro Branch?. The purpose of this study is to describe the implementation of musha>rakah mutana>qis}ah financing products as a development of musha>rakah contracts. This study uses a descriptive field research methodology. The research location is at Bank Syariah Indonesia Bojonegoro Branch. This research was conducted using primary data sources obtained directly and secondary data sources obtained from other media such as books, journals and others. In data collection techniques using observation, interviews, and documentation. In the data analysis technique using data reduction, data presentation and drawing conclusions. Checking the validity of the findings by triangulation and adding research experience shows that: the musha>rakah mutana>qis}ah contract is undergoing restructuring, which should be intended for asset purchases (houses, shop houses, motorcycles, cars and so on) but in its implementation, the object of transactions musha >rakah mutana>qis}ah between an Indonesian Islamic bank and a customer is an asset that is fully owned by the customer, where first the customer's assets are partially purchased by the bank leaving a portion of ownership (his}s}ah) of one rupiah for the customer. So here applies the amla>k ikhtiyari shirkah contract in the form of joint ownership of assets, when the bank's portion is acquired by the customer by being purchased in installments according to the agreement until it is paid off and the asset is fully owned by the customer again. This is a hilah/engineering in the contract which aims to get the customer to get cash. Therefore, it is more appropriate if the financing is carried out with an 'inah sale and purchase contract, namely the customer sells his assets to the bank in cash, then the customer buys it again from the bank in installments according to the agreement. Buying and selling 'inah is legal according to Syafiiyah scholars.