

## **ABSTRAK**

Analisis Penerapan Akad *Al-Bai' Wa Al-isti'jar* untuk Pembiayaan Tunai dalam Produk *BAF Syana* dalam Perspektif Fiqh Muamalah  
(Studi Kasus di PT. Bussan Auto Finance Cabang Nganjuk)

*BAF Syana* merupakan produk pembiayaan ulang (*refinancing*) yang dilaksanakan dengan prinsip syariah yaitu menggunakan akad *al-bai' wa al-isti'jar* yaitu jual beli dan ijarah. Mekanisme pembiayaannya yang pertama dengan akad jual beli, konsumen menjual sepeda motor miliknya ke BAF, kemudian dilanjutkan akad sewa IMBT yaitu BAF menyewakan sepeda motor tersebut kepada konsumen penerima pembiayaan. Tujuan penelitian ini yaitu untuk mengetahui penerapan akad *al-bai' wa al-isti'jar* untuk pembiayaan tunai dalam produk *BAF Syana* di PT. Bussan Auto Finance cabang Nganjuk dan mengetahui hasil analisis penerapannya berdasarkan perspektif fiqh muamalah.

Penelitian ini adalah jenis penelitian kualitatif yang bersifat deskriptif-analitis. Sumber data primer dalam penelitian ini adalah hasil wawancara dengan pihak PT. Bussan Auto Finance. Setelah mendapatkan penjelasan mengenai mekanisme pembiayaan *BAF Syana*, kemudian dianalisis berdasarkan perspektif fiqh muamalah sesuai dengan teori yang didapat dari data sekunder yaitu buku, jurnal, dan sebagainya.

Hasil dari penelitian ini yaitu: 1) PT. Bussan Auto Finance telah menerapkan sebagian besar prinsip-prinsip fiqh muamalah dengan baik, namun masih terdapat aturan yang bertentangan dengan aturan syariah mengenai pelaksanaan transaksi sewa-menyewa. PT. Bussan Auto Finance masih menerapkan denda pada pembayaran sewa yang telah jatuh tempo, padahal pengambilan denda tersebut dilarang dalam aturan syariah.

Kata Kunci : pembiayaan ulang (*refinancing*), *BAF Syana*, *al-bai' wa al-isti'jar*.

## **ABSTRACT**

Analysis of The Implementation of *Al-Bai' Wa Al-isti'jār* Contract for Cash Financing in *BAF Syana* Product in The Perspective of Fiqh Muamalah (A Case Study in PT. Bussan Auto Finance Nganjuk)

*BAF Syana* is a *refinancing* product that is carried out under sharia principles of *al-bai' wa al-isti'jār* contract or buy and purchase and lease. The first mechanism is the sale and purchase agreement, consumers sell their motorcycles to BAF, then continuing the IMBT contract that is BAF lease the motorcycle to the consumer who the financing recipient. The purpose of this research is to know the application of the *al-bai' wa al-isti'jār* contract for cash financing in *BAF Syana* product in PT. Bussan Auto Finance Nganjuk and to know the result of its application analysis based on the perspective of fiqh muamalah.

This research is a descriptive-analytical qualitative research type. The source of primary data in this research is result of interview with staff in PT. Bussan Auto Finance. After obtaining an explanation about the mechanism of *BAF Syana* financing product, then analyzed based on the perspective of fiqh muamalah in accordance with the theory derived from secondary data are books, journal, and so on.

The result of this research is a: 1) PT. Bussan Auto Finance has applied most of the principles of fiqh muamalah so well, but there are still doing the rules that are contrary to sharia rules about the implementation of lease transactions. PT. Bussan Auto Finance still impose penalties or punishment on rent payments that over of the date, though the collection of fines is prohibited in the rules of sharia.

Keyword: *refinancing, BAF Syana, al-bai' wa al-isti'jār*.

## DAFTAR ISI

|                                 |       |
|---------------------------------|-------|
| HALAMAN JUDUL .....             | i     |
| LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI..... | ii    |
| HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI..... | iii   |
| SURAT PERNYATAAN KEASLIAN ..... | iv    |
| NOTA DINAS PEMBIMBING .....     | v     |
| ABSTRAK .....                   | vi    |
| PEDOMAN TRANSLITERASI .....     | viii  |
| MOTTO .....                     | x     |
| KATA PENGANTAR .....            | xi    |
| DAFTAR ISI .....                | xiii  |
| DAFTAR TABEL .....              | xv    |
| DAFTAR GAMBAR .....             | xvi   |
| DAFTAR LAMPIRAN .....           | xvii  |
| DAFTAR SINGKATAN .....          | xviii |

## BAB I PENDAHULUAN

|                                 |   |
|---------------------------------|---|
| A. Latar Belakang .....         | 1 |
| B. Rumusan Masalah.....         | 6 |
| C. Tujuan dan Kegunaan .....    | 6 |
| D. Kajian Pustaka .....         | 7 |
| E. Sistematika Pembahasan ..... | 9 |

## BAB II LANDASAN TEORI

|                                              |    |
|----------------------------------------------|----|
| A. JUAL BELI.....                            | 11 |
| B. <i>IJĀRAH MUNTAHIYAH BIT TAMLĪK</i> ..... | 23 |
| C. PEMBIAYAAN SYARIAH .....                  | 30 |

### **BAB III METODOLOGI PENELITIAN**

|                                 |    |
|---------------------------------|----|
| A. Jenis Penelitian.....        | 33 |
| B. Sifat Penelitian .....       | 33 |
| C. Sumber Data Penelitian.....  | 34 |
| D. Metode Pengumpulan Data..... | 37 |
| E. Metode Analisis Data.....    | 38 |

### **BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN**

|                                                                                                                                                                 |    |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| A. Gambaran Umum tentang Objek Penelitian .....                                                                                                                 | 40 |
| B. Penerapan Akad <i>Al-Bai' wa Al-Isti'jār</i> untuk Pembiayaan Tunai dalam<br>Produk <i>BAF Syana</i> di PT. Bussan Auto Finance Cabang Nganjuk.....          | 49 |
| C. Analisis Penerapan Akad <i>Al-Bai' wa Al-Isti'jār</i> untuk Pembiayaan Tunai<br>dalam Produk <i>BAF Syana</i> di PT Bussan Auto Finance Cabang Nganjuk ..... | 59 |

### **BAB V PENUTUP**

|                     |    |
|---------------------|----|
| A. Kesimpulan ..... | 92 |
| B. Saran .....      | 93 |

### **DAFTAR PUSTAKA.....94**

### **LAMPIRAN-LAMPIRAN**

### **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

## **DAFTAR TABEL**

|                                                                            |    |
|----------------------------------------------------------------------------|----|
| Tabel 3.1 Sumber Data Primer .....                                         | 34 |
| Tabel 3.2 Sumber Data Sekunder .....                                       | 36 |
| Tabel 4.1 Analisis Berdasarkan Bentuk-Bentuk Jual Beli yang Dilarang ..... | 71 |

## DAFTAR GAMBAR

|                                                       |    |
|-------------------------------------------------------|----|
| 2.1 Skema <i>ijārah muntaḥiyah bi al-tamlīk</i> ..... | 29 |
| 4.1 Struktur Organisasi PT BAF Nganjuk .....          | 47 |

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Profil Narasumber

Lampiran 2 Wawancara dengan staff pembiayaan di BAF Nganjuk

Lampiran 3 Brosur pembiayaan *BAF Syana*

Lampiran 4 Pricelist *BAF Syana*

Lampiran 5 Draft Pertanyaan Wawancara

Lampiran 6 Surat Perjanjian Pembiayaan *BAF Syana*

Lampiran 7 Surat Kuasa

Lampiran 8 Formulir *BAF Syana*

## **DAFTAR SINGKATAN**

|         |                                                  |
|---------|--------------------------------------------------|
| UMKM    | :Usaha Mikro Kecil Menengah                      |
| APBD    | :Anggaran Pendapatan Belanja Daerah              |
| UKM     | :Usaha Kecil Menengah                            |
| PT      | :Perseroan Terbatas                              |
| BAF     | :Bussan Auto Finance                             |
| UUS     | :Unit Usaha Syariah                              |
| ESEA    | : Excellent Service Experience Award             |
| CSR     | : Corporate Social Responsibility                |
| NMC     | : New Motorcycle Financing                       |
| KK      | :Kartu Keluarga                                  |
| KTP     | :Kartu Tanda Penduduk                            |
| SIM     | :Surat Izin Mengemudi                            |
| DSN-MUI | :Dewan Syariah Nasional- Majelis Ulama Indonesia |
| POJK    | :Peraturan Otoritas Jasa Keuangan                |
| OD      | :Over Due                                        |
| BAST    | :Berita Acara Serah Terima Barang                |