

ABSTRAK

Skripsi yang berjudul “Analisis Terhadap Pembiayaan *Take Over* Dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI” ini, adalah hasil penelitian lapangan yang bertujuan untuk mengetahui pembiayaan *take over* di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera dan memahami pembiayaan *take over* menurut perspektif Fatwa DSN-MUI.

Metode penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan jenis penelitian lapangan (*field research*) bersifat deskriptif analisis dengan menggambarkan kejadian yang terjadi dilapangan kemudian dianalisis berdasarkan yuridis. Pendekatan yang digunakan adalah yuridis empiris karena penulis menganalisa berdasarkan Hukum Islam perspektif Fatwa DSN-MUI kemudian digabungkan dengan fakta-fakta yang ada dilapangan yang berkaitan dengan pembiayaan *take over*. Teknik analisa data menggunakan metode induktif dengan pengumpulan data melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi.

Hasil penelitian ini menyimpulkan bahwa pembiayaan *take over* di KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Bojonegoro menggunakan salah satu alternatif akad yaitu *qarḍ* dan *murābahah* hal ini yang telah sesuai dijelaskan dalam Fatwa DSN-MUI No.31/DSN-MUI/VI/2002 tentang Pengalihan Utang. Akan tetapi, dalam prakteknya terdapat *bai’ al i’nah* yang tidak diperbolehkan karena adanya jual beli palsu untuk menyelubungi riba.

Kata kunci: Pembiayaan *take over*, Fatwa pengalihan utang, Fatwa pengalihan pembiayaan *murābahah*

ABSTRACT

This thesis entitled "The Review of Islamic Law on Take Over Financing in the Perspective of DSN-MUI" is the result of research to answer the question of how to take over financing in KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera and How to take over financing according to the perspective of DSN-MUI Fatwa.

This research method used is a qualitative research for field research type (field research) is descriptive analysis by describing events that occur in the field and then analyzed based on juridical. The approach used is juridical empirical because the author analyzes based on Islamic Law perspective Fatwa DSN-MUI then combined with the facts that exist in the field associated with the financing take over. Data analysis technique using inductive method with data collection through observation, interview, and documentation.

The result of this research concludes that the financing of take over at KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Branch Bojonegoro using one of alternative contract that is *qard* and *murābaḥah* which have been explained in DSN-MUI fatwa No.31/DSN-MUI/VI/2002 about Debt Transfer, there is a Fatwa No.90/DSN-MUI/XII/2013 concerning Transfers of *murābaḥah* Financing between Islamic Financial Institutions LKS stating that the transfer of *murābaḥah* financing debt on the initiative of the customer should not use *murābaḥah* scheme because it includes *bai' al i'nah*.

Keywords: *Take over* Financing, Fatwa Debt Transfer, Fatwa Transfer of *murābaḥah* Financing.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

DAFTAR TRANSLITERASI

Penulisan skripsi ini menggunakan transliterasi Arab-Indonesia yang ditetapkan dalam pedoman teknik penulisan skripsi Fakultas Keislaman Universitas Trunojoyo Madura sebagai berikut:

NO	ARAB	INDONESIA	ARAB	INDONESIA
1	ا	,	ط	t
2	ب	B	ظ	z
3	ت	T	ع	,
4	ث	Thhh	غ	Gh
5	ج	J	ف	F
6	ح	h	ق	Q
7	خ	Kh	ك	K
8	د	D	ل	L
9	ذ	Dh	م	M
10	ر	R	ن	N
11	ز	Z	و	W
12	س	S	ه	H

13	ش	Sh	ء	,
14	ص	ṣ	ي	Y
15	ض	ḍ		

Untuk menunjukkan bunyi hidup panjang mad ditulis dengan coretan horisontal (*macron*) di atas hurufā, īdanū.

Bunyi hidup dobel (*diftong*) Arab ditransliterasikan dengan menggabungkan dua huruf ay dan aw. Bunyi hidup (*vocalization* atau *harakah*) huruf konsonan akhir sebuah kata tidak dinyatakan dalam transliterasi. Transliterasinya hanya berlaku pada huruf konsonan akhir tersebut.

MOTTO

لَا يُكَلِّفُ اللَّهُ نَفْسًا إِلَّا وُسْعَهَا

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai kesanggupannya”

(Q.S. Al-Baqarah 286)

“Allah selalu menjawab doamu dengan 3 cara. Pertama, langsung mengabulkannya. Kedua, menundanya. Ketiga, menggantinya dengan yang lebih baik”

PERSEMBAHAN

Bismillahirrohmanirrohim...

Dengan nikmat Allah SWT yang maha pengasih dan maha penyayang yang memberikan kekuatan, kemudahan dan kelancaran hingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini tepat pada waktunya. Kupersembahkan skripsi ini kepada orang yang sangat berperan penting dalam hidup saya, orang yang sangat kukasihi dan kusayangi.

1. Kedua orang tua tercinta Bapak Djaswadi, Ibu Asri, dan kakak tersayang Suharti, Roni'ah dan Ali syafa'at sebagai tanda bakti cinta kasihku dan terima kasih atas kasih sayang, perhatian, dan kesabaran yang selalu memberi semangat, motivasi, inspirasi, yang selalu menemani sejak awal perjalanan hingga terselesaikannya skripsi ini. Kepada bapak dan ibu yang telah memberikan kasih sayang, doa, dukungan, motivasi dan selalu menasehati untuk menjadi lebih baik lagi. Kepada kakakku, tiada yang paling mengharukan kecuali ketika berkumpul bersama kalian, walaupun sering bertengkar tapi hal itu selalu menjadi warna yang tak akan bisa tergantikan. Terima kasih atas doa, didikan hidup, pelajaran dan ilmu yang telah engkau berikan padaku.
2. Buat sahabatku azmi, mumpuni, ica, susi, nur dan teman-teman senasib seperjuangan HBS khususnya kelas B terima kasih atas gelak tawa dan solidaritas yang luar biasa sehingga hari-hari semasa kuliah lebih

bermakna. Terima kasih atas segala tawa dan canda, bantuan, doa, dukungan, nasehat, hiburan, ojekkan, serta semangat selama perkuliahan.

Terima kasih kepada semua pihak yang tidak bisa saya sebutkan semuanya. Semoga Allah membalas jasa budi kalian dikemudian hari dan memberikan kemudahan serta kelancaran dalam segala urusan.

KATA PENGANTAR

Puji syukur kepada Allah SWT yang telah melimpahkan kasih sayang-Nya kepada kita, Shalawat dan salam semoga tercurahkan kepada junjungan kita Nabi besar Muhammad SAW yang kita tunggu-tunggu syafa'at-Nya dihari akhir nanti. Puji syukur Alhamdulillah akhirnya penulis bisa menyelesaikan skripsi dengan tepat waktu, dengan judul “Tinjauan Hukum Islam Terhadap Pembiayaan *Take Over* Dalam Perspektif Fatwa DSN-MUI (Studi Kasus di KSPPS BMT BUS Bina Ummat Sejahtera Cabang)” skripsi ini sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar sarjana dalam ilmu hukum Islam pada Fakultas Hukum Bisnis Syariah Universitas Trunojoyo Madura.

Skripsi ini tidak akan selesai tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak baik bersifat moril, spirituil, maupun materiil, untuk itu penulis pada kesempatan kali ini mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Yang terhormat, Rektor Universitas Trunojoyo Madura, Bapak Dr. Drs. Ec. H. Muh. Syarif, M. Si selaku rektor Universitas Trunojoyo Madura.
2. Dekan Fakultas KeIslaman, Ibu Shofiyun Nahidloh, S.Ag, M.HI.
3. Wakil Dekan, Ibu Lailatul Qodariyah. S.H.I.,M.E.I.
4. Ketua Prodi dan Dosen Wali, Bapak Mohammad Hipni, S.H.I., M.H.I.
5. Pembimbing, Bapak H. Ach. Mus'if, S.HI., M.A yang telah bersedia meluangkan waktu dan juga kesabarannya dalam memberikan petunjuk, bimbingan, dan pengarahan sehingga proses penyusunan skripsi ini dapat diselesaikan.

6. Bapak Miftakhul Huda selaku Manager BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Bojonegoro yang telah memberi ijin penelitian kepada penulis hingga skripsi ini selesai tepat waktu.
7. Seluruh pegawai dan karyawan BMT Bina Ummat Sejahtera cabang Bojonegoro.
8. Orang tua tercinta dan kakak tersayang yang telah memberi banyak doa dan dukungan kepada penulis secara moril maupun materil hingga skripsi ini dapat selesai.
9. Sahabat seperjuangan dan rekan seperjuangan HBS B tercinta yang tiada henti memberi motivasi kepada penulis.
10. Semua pihak yang telah banyak membantu dalam penyusunan skripsi ini yang tidak bisa penulis sebutkan semuanya.

Penulis tidak dapat membalas kebaikan serta budi baik mereka namun teriring doa semoga Allah SWT memberikan balasan yang berlipat ganda. Penyusun menyadari bahwa penyusunan skripsi ini masih banyak kekurangan dan jauh dari kesempurnaan. Oleh karena itu kritik dan saran yang membangun diharapkan dari semua pihak demi perbaikan skripsi ini. Akhir kata semoga skripsi ini bermanfaat bagi penulis khususnya dan para pembaca umumnya.

Bangkalan, 20 Juli 2018

Penyusun

Nur Fadhilatin
NIM. 140711100006

DAFTAR ISI

SAMPUL.....	i
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iv
NOTA DINAS PEMBIMBING.....	v
ABSTRAK.....	vi
PEDOMAN TRANSLITERAS.....	vii
MOTTO.....	x
PERSEMBAHAN.....	xi
KATA PENGANTAR.....	xiii
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xviii
DAFTAR SINGKATAN.....	xix
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	6
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian.....	6
D. Kajian Pustaka.....	7
E. Sistematika Pembahasan.....	9
BAB II LANDASAN TEORI.....	11
A. Pembiayaan <i>Take Over</i>	11
1. Pengertian Pembiayaan.....	11
2. Macam-Macam Pembiayaan.....	11
3. Pembiayaan <i>Take Over</i>	14

B. Fatwa DSN-MUI Tentang Pengalihan Utang.....	17
1. Gambaran Umum dan Kedudukan Fatwa	17
2. Fatwa Tentang Pengalihan Utang	20
3. Fatwa Tentang <i>Qard</i>	24
4. Fatwa Tentang <i>Murābahah</i>	25
C. Konsep Tentang <i>Qard</i> , <i>Murābahah</i> dan <i>Bai' al i'nah</i>	29
1. <i>Qard</i>	29
2. <i>Murābahah</i>	31
3. <i>Bai' al i'nah</i>	34
D. <i>Baitul Māl Wat Tamwīl</i>	35
BAB III METODE PENELITIAN	37
A. Jenis Penelitian	38
B. Sifat Penelitian.....	38
C. Pendekatan Penelitian.....	38
D. Sumber Data	39
1. Sumber Data Primer.....	39
2. Sumber Data Sekunder	39
E. Teknik Pengumpulan Data	40
1. Observasi	40
2. Wawancara	41
3. Dokumentasi	42
F. Teknik Analisa Data	43
BAB IV ANALISIS DATA.....	45
A. Hasil Penelitian.....	45
1. Profil KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera	45
2. Pembiayaan <i>Take Over</i> i KSPPS BMT Bina Ummat Sejahtera Cabang Bojonegoro	58
B. Analisis Terhadap Pembiayaan <i>Take Over</i> (Pengalihan Utang) Menurut Perspektif Fatwa DSN-MUI	67
BAB V PENUTUP	79
A. Kesimpulan.....	80

B. Saran	83
DAFTAR PUSTAKA.....	81
LAMPIRAN	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	

DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 : Tabel Sumber Data.....	42
Tabel 3.2 : Tabel Nama Informan	44
Tabel 3.3 : Tabel Teknik Pengumpulan Data.....	45
Tabel 4.1 : Tabel Struktur Kepengurusan BMT.....	54
Tabel 4.2 : Tabel Nisbah Bagi Hasil Si Suka	55
Tabel 4.3 : Tabel Contoh Perhitungan.....	59

DAFTAR SINGKATAN

AO	: Accounting Officer
BMT	: <i>Baitul Māl Wat Tamwīl</i>
BUS	: Bina Ummat Sejahtera
DPS	: Dewan Pengawas Syariah
DSN	: Dewan Pengawas Syariah
ICMI	: Ikatan Cendekian Muslim Indonesia
IMBT	: <i>Ijārah Muntahiyah Bi Al-Tamlik</i>
KJKS	: Koperasi Jasa Keuangan Syariah Bina Ummat Sejahtera
KSPPS	: Koperasi Simpan Pinjam dan Pembiayaan Syariah
KSP	: Koperasi Simpan Pinjam
KSPS	: Koperasi Simpan Pinjam Syariah
KSU	: Koperasi Serba Usaha
LKK	: Lembaga Keuangan Konvensional
LKS	: Lembaga Keuangan Syariah
MMQ	: <i>Mushārah Mutanāqishah</i>
MUI	: Majelis Ulama Indonesia