

**SISTEM PEMBIAZAAN BERBASIS SYARI'AH DENGAN
MENGIMPLEMENTASIKAN ASAS SALING MENGUNTUNGKAN
PADA PERBANKAN SYARIAH DI KUDUS**

TESIS

Disusun Dalam Rangka Memenuhi Sebagian
Persyaratan Mencapai Derajat Magister (Strata Dua)

Program Magister Ilmu Hukum



Oleh

NUR MOKLIS

2013-02-023

PROGRAM PASCASARJANA (S2)

UNIVERSITAS MURIA

KUDUS

2015

**SISTEM PEMBIAAYAAN BERBASIS SYARI'AH DENGAN
MENGIMPLEMENTASIKAN ASAS SALING MENGUNTUNGKAN
PADA PERBANKAN SYARIAH DI KUDUS**

Disusun Oleh :

**Nur Moklis
2013-02-023**

Disusun Dalam Rangka Memenuhi Sebagian Persyaratan
Mencapai Derajat Magister Pada Program Magister Ilmu Hukum

Pembimbing Utama

**Dr. Suparnyo, S.H.,M.S.
NIS. 0610701000001014**

Pembimbing Pendamping

**Suciningtyas, S.H.,M.Hum.
NIS. 061070100000102**

**PROGRAM MAGISTER ILMU HUKUM
PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS MURIA
KUDUS
2015**

TESIS**SISTEM PEMBIAYAAN BERBASIS SYARI'AH DENGAN
IMPLEMENTASI ASAS SALING MENGUNTUNGKAN PADA
PERBANKAN SYARIAH DI KUDUS****Disusun Oleh****Nur Moklis
2013-02-023**

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji
Pada tanggal

Susunan Dewan Penguji

Pembimbing Utama

Anggota Dewan Penguji I

Dr. Suparnyo, SH.,M.S.**Dr. Hidayatullah, SH.,M.Hum.**

Pembimbing Pendamping

Anggota Dewan Penguji II

Suciningtyas, SH.,M.Hum**Ristamadji, SH.,MH.**

Tesis ini telah diterima sebagai persyaratan
untuk memperoleh gelar Magister
Tanggal

Dr. Hidayatullah. SH.,M.Hum
Ketua Program Magister Ilmu Hukum

PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini

N a m a : Nur Moklis
NIM : 2013-02-023
Alamat : Jln. Raya Tayu – Puncel Km.11 Desa Slempung Dukuhseti RT.03/ RW.03 Kecamatan Dukuhseti Kabupaten Pati Jawa Tengah, Cp. 59158

Dengan ini menyatakan bahwa :

1. Tesis ini adalah murni gagasan, rumusan dan penelitian saya sendiri tanpa bantuan pihak lain, kecuali arahan Dosen Pembimbing.
2. Dalam Tesis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublicasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan sumber aslinya dan dicantumkan dalam daftar pustaka.
3. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang telah diperoleh karena tesis ini, serta sanksi lainnya sesuai dengan norma yang berlaku di perguruan tinggi.

Kudus, Maret 2015

Yang membuat pernyataan

Nur Moklis

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, taufiq, hidayah dan inayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas penulisan tesis ini. Shalawat dan salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW.

Tesis yang berjudul ‘**SISTEM PEMBIAYAAN BERBASIS SYARI’AH DENGAN IMPLEMENTASI ASAS SALING MENGUNTUNGKAN PADA PERBANKAN SYARIAH DI KUDUS**’ disusun untuk guna melengkapi sebagian dari tugas yang sekaligus merupakan persyaratan dalam mencapai derajat magister pada Program Magister Ilmu Hukum Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus.

Dalam penyusunan tesis ini, penulis mendapatkan imbingan, saran dan bantuan dari berbagai pihak, oleh karena itu perkenankan dalam kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang secara khusus ditujukan kepada :

1. Dr. Suparnyo, S.H.,M.S. selaku Rektor Universitas Muria Kudus yang telah merestui pembahasan tesis ini.
2. Ristamadji, S.H.,M.H. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Muria Kudus yang telah merestui pembahasan tesis ini.
3. Dr. Hidayatullah, S.H.,M.Hum selaku Ketua Program Magister Ilmu Hukum Universitas Muria Kudus yang telah memberikan arahan tentang penulisan tesis ini.

4. Dr. Suparnyo, S.H.,M.S. dan Suciningtyas, S.H.,M.Hum selaku Dosen Pembimbing Utama dan Pembimbing Pendamping yang telah berkenan meluangkan waktu, tenaga, pikiran untuk memberi membimbing dan pengarahan yang sangat bermanfaat selama proses penyusunan tesis ini.
5. Wiwit Ariyani, S.H.,M.Hum selaku sekretaris Program Magister Ilmu Hukum Universitas Muria Kudus.
6. Seluruh guru besar dan dosen serta staf pada Program Magister Ilmu Hukum Universitas Muria Kudus.
7. Nur Khasanah dan Titan selaku staf akademik dan perpustakaan Program Magister Ilmu Hukum Universitas Muria Kudus.
8. Pejabat dan staf PT. BNI Syariah Kudus, PT. BRI syariah Kudus dan PT. Bank Muamalat Syariah Kudus yang terkait langsung maupun tidak langsung dan sekaligus menjadi sumber informasi dalam penelitian ini.
9. Bapak Kandungku Siman, ibu kandungku Jumi'ah, Bapak Mertuaku Ahmad Syahri dan Ibu Mertuaku Kasini, istriku Siti Rukholis,S.Kom dan anak-anakku tercinta Muhammad Naufal Muchlis dan Qathrunnada Zahira Muchlis yang telah banyak mengorbankan waktu, memberikan do'a dan kasih sayang serta memotivasi penulis untuk menyelesaikan tesis.
10. Kakak Kandungku Mustofa dan saudara-saudaraku yang telah memberikan semangat dan do'a serta memotivasi penulis untuk menyelesaikan penulisan tesis ini.
11. Semua pihak yang telah membantu dan tidak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Akhirnya penulis menyadari bahwa penyusunan tesis ini masih jauh mencapai kesempurnaan dalam arti yang sebenarnya, namun penulis berharap semoga tesis ini dapat bermanfaat bagi penulis sendiri dan pembaca pada umumnya.

Kudus, Maret 2015

Penulis

Nur Moklis



ABSTRACT

This study titled Shari'ah-based financing system with the implementation of the principle of mutual benefit in the Islamic banking in the district of Kudus. One of the principles of Shari'ah-based transaction is the principle of mutual benefit between the Islamic banking and customers, thus prevented from detrimental practices and manipulation of one party, but still many people demikinan pessimistic been implemented with this principle could be well on both on empirical practice of Islamic banking.

In-depth study put emphasis on the concept and practice of sharia-based financing system by implementing the principle of mutual benefit in the Islamic banking of Kudus. Thus expected to be able to explain conceptually and practically sharia-based financing system and mutually beneficial to the Islamic banking in the district of Kudus.

The analytical methods used in this study is a qualitative analysis methods, i.e. data obtained systematically compiled and analyzed qualitatively to provide an explanation of the problem to be addressed. This study requires a process of "data reduction" is derived from interviews, observations, or from a number of documents. The data is summarized and selected to be included in the appropriate category.

From the research, PT BNI Syariah Kudus and PT BRI Syariah Kudus, is not yet fully implemented the concept of sharia-based financing, but PT Bank Syariah Muamalat in the district of Kudus accordance with this concept, however in general the practice of PT BNI Syariah financing system in Kudus, PT BRI Sharia in Kudus and PT Bank Muamalat in Kudus accordance with Islamic principles.

The weakness of the incomplete implementation of sharia-based concepts especially raw covenants contained in the provision of financing to customers, existence of Islamic and conventional mixing concept, the reference in the contract is still raw in the Civil Code, should be sufficient to refer to the Compilation of Islamic Economic Law (Khes), Banking sharia law and fatwa DSN-MUI and sharia-based regulations. Related to the implementation of the principle of mutual benefit in the concept and practice of finance has not been a top priority at all three banks above, so it is necessary to formulate the future of applied manual/ guidelines related to it, is expected to practice the principles of sharia-based banking to the principle of mutual benefit can be realized with either.

Islamic banking parties should have legal control of the legal division of the Islamic banking division and have the education, training, human resource development and research-related instruments that implement sharia-based business principle of mutual benefit for the banks and the customers, and the bureaucracy needed transparency and adequacy of information on related public Islamic banking business.

(Keyword: *Financing System, based on Sharia, Mutually Beneficial*)

INTISARI

Penelitian ini berjudul sistem pembiayaan berbasis syari'ah dengan implementasi asas saling menguntungkan pada perbankan syariah di Kudus. Salah satu asas bertransaksi berbasis syari'ah adalah asas saling menguntungkan antara pihak perbankan syariah dan nasabah, sehingga tercegah dari praktik manipulasi dan merugikan salah satu pihak, namun demikian masih banyak masyarakat yang pesimistik asas ini bisa terimplementasikan dengan baik pada tataran empris praktik perbankan syariah.

Penelitian secara mendalam dititik beratkan pada konsep dan praktik sistem pembiayaan berbasis syariah dengan mengimplementasikan asas saling menguntungkan pada perbankan syariah di Kudus. Sehingga diharapkan mampu menjelaskan secara konseptual dan praktikal sistem pembiayaan yang berbasis syariah dan saling menguntungkan pada perbankan syariah di kabupaten Kudus.

Metode analisa yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode analisa *kualitatif*, yaitu data yang diperoleh disusun secara sistematis untuk dianalisa secara *kualitatif* untuk memberikan penjelasan tentang masalah yang akan dibahas. Penelitian ini memerlukan proses "reduksi data" yang berasal dari hasil wawancara, observasi, atau dari sejumlah dokumen. Data tersebut dirangkum dan diseleksi agar bisa dimasukkan dalam kategori yang sesuai.

Dari hasil penelitian, PT BNI Syariah Kudus dan PT BRI Syariah Kudus, belum sepenuhnya mengimplementasikan konsep pembiayaan berbasis syariah, namun PT Bank Muamalat Syariah Kudus telah sesuai dengan konsep syariah, Meskipun demikian secara umum dalam praktik sistem pembiayaan PT BNI Syariah di Kudus, PT BRI Syariah di Kudus dan PT Bank Muamalat Syariah di Kudus telah sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.

Kelemahan belum sempurnanya implementasi konsep berbasis syariah terutama termuat dalam akad baku dalam pemberian pembiayaan kepada nasabah, adanya percampuran konsep syariah dan konvensional, rujukan dalam akad baku masih pada KUHPerdata, seharusnya cukup merujuk pada Kompilasi Hukum Ekonomi Syariah (KHES), UU Perbankan syariah dan Fatwa-fatwa DSN-MUI serta peraturan lainnya yang berbasis syariah. Terkait implementasi asas saling menguntungkan dalam konsep dan praktik pembiayaan belum menjadi prioritas utama pada ketiga perbankan diatas, sehingga kedepannya perlu dirumuskan panduan aplikatif/ juknis terkait hal tersebut, diharapkan prinsip praktik perbankan berbasis syariah dengan asas saling menguntungkan dapat terwujud dengan baik.

Pihak perbankan syariah seharusnya memiliki devisi hukum yang menguasai hukum perbankan syariah dan memiliki devisi pendidikan, pelatihan, pengembangan SDM dan Penelitian terkait intrumen bisnis berbasis syariah yang mengimplementasikan asas saling menguntungkan bagi pihak perbankan dan pihak nasabah, dan diperlukan transparansi birokrasi serta kecukupan informasi pada publik terkait bisnis perbankan syariah.

(Kata kunci : Sistem Pembiayaan, Berbasis Syariah, Saling Menguntungkan)

DAFTAR ISI

	<i>Halaman</i>
Halaman Judul	i
Halaman Persetujuan	ii
Halaman Pengesahan.....	iii
Halaman Pernyataan	iv
Kata Pengantar	v
Intisari	vi
Abstract	viii
Daftar Isi	ix
Daftar Tabel	xi
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar belakang.....	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	12
E. Kerangka Pemikiran.....	12
F. Metode penelitian.....	28
G. Sistematika penulisan.....	
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	32
A. Tinjauan Umum Tentang Bank Dan Perbankan Syariah.....	32
1. Tinjauan Tentang Bank.....	32
2. Tinjauan Tentang Perbankan Syariah.....	37
B. Tinjauan Tentang Produk Perbankan Syariah.....	38
1. Produk Pembiayaan.....	39
2. Produk Penghimpunan dana.....	55
3. Produk Jasa Perbankan.....	58
C. Sistem pembiayaan bank syariah.....	58
1. Pembiayaan modal kerja.....	59
2. Pembiayaan investasi.....	60
3. Pembiayaan konsumtif	61
4. Pembiayaan Sindikasi.....	61
5. Pembiayaan Berdasarkan Take Over.....	62
6. Pembiayaan Letter of Credit (LC).....	63
BAB III HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS.....	65
A. KONSEP SISTEM PEMBIAYAAN BERBASIS SYARIAH DENGAN ASAS SALING MENGUNTUNKAN PADA PERBANKAN SYARIAH DI KUDUS.....	65
1. Konsep akad dalam sistem pembiayaan.....	65
a. Konsep akad dalam sistem pembiayaan pada PT	

BNI Syari'ah Tbk. di Kudus.....	65
b. Konsep akad dalam sistem pembiayaan pada PT BRI Syari'ah Tbk di Kudus.....	81
c. Konsep akad dalam sistem pembiayaan pada PT Bank Muamalat Syariah Tbk di Kudus.....	86
2. Konsep produk pembiayaan.....	91
a. Konsep produk dalam sistem pembiayaan pada PT BNI Syari'ah Tbk. di Kudus.....	91
b. Konsep produk dalam sistem pembiayaan pada PT BRI Syari'ah Tbk. di Kudus.....	111
c. Konsep produk dalam sistem pembiayaan pada PT Bank Muamalat Syari'ah Tbk. di Kudus.....	115
3. Analisis konsep sistem pembiayaan berbasis syariah dengan asas saling menguntungkan pada perbankan syariah di Kudus.....	125
 B. PRAKTIK SISTEM PEMBIAYAAN BERBASIS SYARIAH DENGAN MENGIMPLEMENTASIKAN ASAS SALING MENGUNTUNGKAN PADA PERBANKAN SYARIAH DI KUDUS.....	135
1. Praktik sistem pembiayaan berbasis syariah dengan mengimplementasi asas saling menguntungkan pada PT BNI Syari'ah Tbk. di Kudus.....	135
2. Praktik sistem pembiayaan berbasis syariah dengan mengimplementasi asas saling menguntungkan pada PT BRI Syari'ah Tbk. di Kudus.....	145
3. Praktik sistem pembiayaan berbasis syariah dengan mengimplementasi asas saling menguntungkan pada pengaturan dan tatacara pemberian pembiayaan PT Bank Muamalat Syari'ah Tbk. di Kudus.....	158
4. Analisis praktik sistem pembiayaan berbasis syariah dengan mengimplementasikan asas saling menguntungkan pada perbankan syariah di Kudus.....	165
 BAB IV PENUTUP	175
A. Kesimpulan	175
B. Saran	176
 DAFTAR PUSTAKA	177

DAFTAR TABEL

Tabel : 1

Halaman
18

