

ABSTRAK

Azhar Muttaqin, NIM 3200130004, Dinamika Fatwa Dewan Syariah Nasional-Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) tentang Multiakad pada Produk Transaksi Keuangan di Lembaga Keuangan Syariah Bank dan Non Bank.

Perkembangan industri keuangan syariah di Indonesia melahirkan produk yang semakin kompleks dan tidak selalu dapat dibangun dengan satu akad. Multiakad menjadi kebutuhan inovasi, tetapi ketidakjelasan fungsi, hubungan, urutan, objek, sumber keuntungan, dan pembagian risiko dapat membuka peluang terjadinya riba, *gharar*, *jahālah*, *hīlah*, manfaat terlarang atas *qard*, dan kezaliman. Dalam konteks ini, fatwa DSN-MUI berperan penting sebagai rujukan normatif bagi regulasi, desain produk, pengawasan syariah, dan praktik LKS.

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis: (1) pandangan ulama klasik dan kontemporer terhadap multiakad dalam transaksi *mu'āmalah iqtisādiyyah*; (2) pandangan dan konstruksi hukum DSN-MUI tentang multiakad pada produk keuangan syariah di LKS bank dan non-bank periode 2000–2024; (3) metodologi istinbāt hukum Komisi Fatwa DSN-MUI dalam menetapkan fatwa multiakad; dan (4) implementasi serta praktik terbaik multiakad pada LKS bank dan non-bank.

Penelitian ini menggunakan teori *maqāsid al-syarī'ah* al-Syātibī dan Jasser Auda sebagai *grand theory*; teori ijtihad dan fatwa serta teori akad dan multiakad sebagai *middle range theory*; teori perubahan fatwa Ibn Qayyim al-Jawziyyah sebagai *applied theory*; serta *sharia compliance* dan *substantive maqāsid compliance* sebagai *applied-evaluative theory*, guna menganalisis hubungan antara prinsip syariah, proses ijtihad, dinamika konstruksi fatwa, dan kesesuaian implementasinya dalam praktik.

Penelitian ini merupakan penelitian jenis kualitatif dengan pendekatan yuridis normatif-empiris dan metode deskriptif-analitis. Data normatif diperoleh dari Al-Qur'an, hadis, literatur fikih, fatwa DSN-MUI periode 2000–2024, dan regulasi; sedangkan data empiris diperoleh melalui wawancara, dokumentasi, dan observasi terbatas pada Bank Syariah Indonesia dan Pegadaian Syariah. Data dianalisis melalui pemetaan diakronis, perbandingan, rekonstruksi metodologi istinbāt, analisis norma dan praktik, serta triangulasi.

Hasil penelitian menemukan bahwa secara umum dinamika fatwa multiakad berlangsung secara sirkular-evaluatif dengan tetap mempertahankan prinsip dasar syariah. (1) Pandangan ulama klasik dan kontemporer menunjukkan kontinuitas prinsip dengan perkembangan penilaian dari bentuk akad menuju fungsi, tujuan, hubungan, risiko, dan akibat transaksi. (2) DSN-MUI menerima multiakad secara selektif dengan menekankan kejelasan fungsi, urutan, objek, sumber keuntungan, hak, kewajiban, dan risiko setiap akad serta pencegahan unsur-unsur yang dilarang syariah. (3) Metodologi *istinbāt* DSN-MUI bersifat kolektif, integratif, operasional, evaluatif, dan *maqāsidī* dengan memadukan nas, pendapat fukaha, *qawā'id fihiyyah*, maslahat, *maqāsid al-syarī'ah*, serta kebutuhan masyarakat dan industri. (4) Implementasi multiakad menuntut kepatuhan substantif melalui ketepatan urutan akad, kepemilikan dan risiko yang nyata, transparansi biaya, perlindungan nasabah, dan pengawasan syariah yang efektif.

ABSTRACT

Azhar Muttaqin, Student ID 3200130004, The Dynamics of Fatwas of the National Sharia Council-Indonesian Ulema Council (DSN-MUI) on Hybrid Contracts in Financial Transaction Products at Islamic Bank and Non-Bank Financial Institutions.

Indonesia's Islamic financial industry has produced increasingly complex products that often require more than one contract. Hybrid contracts support innovation, but unclear functions, relationships, sequencing, objects, profit sources, and risk allocation may lead to *riba*, *gharar*, *jahālah*, *hīlah*, prohibited benefits from *qard*, and injustice. DSN-MUI fatwas therefore serve as normative references for regulation, product design, Sharia supervision, and institutional practice.

This study aims to analyze: (1) classical and contemporary scholars' views on hybrid contracts in *mu'āmalah iqtisādiyyah*; (2) DSN-MUI's views and legal construction of hybrid contracts in financial products of Islamic bank and non-bank financial institutions during 2000–2024; (3) the legal *istinbāt* methodology of the DSN-MUI Fatwa Commission in issuing hybrid-contract fatwas; and (4) the implementation and best practices of hybrid contracts in Islamic bank and non-bank financial institutions.

This study uses al-Syātibī's and Jasser Auda's *maqāsid al-syarī'ah* as grand theory; *ijtihād-fatwa* and contract/hybrid-contract theories as middle theory; Ibn Qayyim al-Jawziyyah's theory of fatwa change as applied theory; and sharia compliance and substantive *maqāsid* compliance as applied-evaluative theory to analyze Sharia principles, fatwa construction, and implementation.

This qualitative study employs a normative-empirical juridical approach and a descriptive-analytical method. Normative data come from the Qur'an, Hadith, fiqh literature, DSN-MUI fatwas 2000–2024, and regulations; empirical data from interviews, documents, and limited observations at Bank Syariah Indonesia and Pegadaian Syariah. Analysis uses diachronic mapping, comparison, reconstruction of *istinbāt*, norm-practice analysis, and triangulation.

The study finds that hybrid-contract fatwas generally develop through a circular-evaluative process while preserving fundamental Sharia principles. (1) Classical and contemporary views show continuity of principle, with assessment developing from contractual form toward functions, objectives, relationships, risks, and consequences. (2) DSN-MUI selectively accepts hybrid contracts by requiring clarity of functions, sequence, objects, profit sources, rights, obligations, and risks while preventing prohibited elements. (3) DSN-MUI's *istinbāt* is collective, integrative, operational, evaluative, and *maqāsidī*, combining scriptural texts, juristic opinions, *qawā'id fiqhiyyah*, public benefit, *maqāsid al-syarī'ah*, and societal and industry needs. (4) Implementation requires substantive compliance through proper sequencing, genuine ownership and risk, transparent charges, customer protection, and effective Sharia supervision.

ملخص

أزهر متقين، الرقم الجامعي 3200130004، ديناميكية فتاوى المجلس الشرعي الوطني-مجلس العلماء الإندونيسي (DSN-MUI) بشأن العقود المركبة في منتجات المعاملات المالية بالمؤسسات المالية الشرعية المصرفية وغير المصرفية. أدى تطور صناعة التمويل الإسلامي في إندونيسيا إلى ظهور منتجات مالية متزايدة التعقيد تحتاج في كثير من الأحيان إلى أكثر من عقد واحد. وتدعم العقود المركبة الابتكار، إلا أن غموض وظائف العقود وعلاقتها وترتيبها ومحالها ومصادر الأرباح وتوزيع المخاطر قد يؤدي إلى الربا والغرر والجهالة والحيلة والمنفعة المحرمة من القرض والظلم. ومن ثم تمثل فتاوى DSN-MUI مرجعًا معياريًا للتنظيم وتصميم المنتجات والرقابة الشرعية والممارسة المؤسسية. يهدف هذا البحث إلى تحليل: (1) آراء العلماء المتقدمين والمعاصرين في العقود المركبة في المعاملات الاقتصادية؛ (2) رؤية DSN-MUI وبناءه القانوني للعقود المركبة في المنتجات المالية بالمؤسسات المالية الشرعية المصرفية وغير المصرفية خلال 2000-2024؛ (3) منهجية استنباط الأحكام لدى لجنة الفتوى في DSN-MUI في إصدار فتاوى العقود المركبة؛ و(4) تطبيق العقود المركبة وممارستها الفضلى في المؤسسات المالية الشرعية المصرفية وغير المصرفية.

يستخدم البحث نظرية مقاصد الشريعة عند الشاطبي وجاسر عودة بوصفها النظرية الكبرى، ونظرية الاجتهاد والفتوى ونظرية العقود والعقود المركبة بوصفها النظرية الوسطى، ونظرية تغير الفتوى عند ابن قيم الجوزية بوصفها النظرية التطبيقية، والامتثال الشرعي والامتثال المقاصدي الموضوعي بوصفهما النظرية التطبيقية التقويمية، لتحليل مبادئ الشريعة وبناء الفتوى وتطبيقها.

هذا البحث بحث نوعي يستخدم المدخل القانوني المعياري-التجريبي والمنهج الوصفي التحليلي. واستمدت البيانات المعيارية من القرآن الكريم والحديث والمصادر الفقهية وفتاوى DSN-MUI للفترة 2000-2024 والأنظمة، وجمعت البيانات التجريبية بالمقابلات والوثائق والملاحظة المحدودة في بنك الشريعة الإندونيسي ومؤسسة الرهن الشرعي. وتحلل البيانات بالتتابع التاريخي المتعاقب والمقارنة وإعادة بناء منهجية الاستنباط وتحليل القاعدة والتطبيق والتثليث.

أظهرت نتائج البحث أن ديناميكية فتاوى العقود المركبة تسير عمومًا في مسار دائري-تقويمي مع المحافظة على المبادئ الأساسية للشريعة. (1) تُظهر آراء العلماء المتقدمين والمعاصرين استمرارية المبادئ مع تطور التقييم من صورة العقد إلى وظائفه ومقاصده وعلاقاته ومخاطره وآثاره. (2) يقبل DSN-MUI العقود المركبة قبولًا انتقائيًا مع اشتراط وضوح الوظيفة والترتيب والمحل ومصدر الربح والحقوق والالتزامات والمخاطر ومنع العناصر المحظورة شرعًا. (3) تتسم منهجية الاستنباط لديه بأنها جماعية وتكاملية وعملية وتقويمية ومقاصدية، وتجمع بين النصوص وأقوال الفقهاء والقواعد الفقهية والمصلحة ومقاصد الشريعة وحاجات المجتمع والصناعة. (4) يتطلب التطبيق امتثالًا موضوعيًا من خلال صحة ترتيب العقود وتحقيق الملكية والمخاطر وشفافية التكاليف وحماية العملاء وفعالية الرقابة الشرعية.