

**PEMBIAYAAN TAKE OVER MODAL KERJA DENGAN AKAD QARDH
DAN MURABAHAH DI BANK SYARIAH MANDIRI KCP MOH.TOHA**

SKRIPSI

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat Memperoleh Gelar Sarjana Hukum (SH)

Pada Jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan Gunung Djati Bandung

Disusun Oleh :

ERNA NURHASANAH

1123020032



JURUSAN HUKUM EKONOMI SYARIAH

FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN GUNUNG DJATI

BANDUNG

1437 H / 2016 M

LEMBAR PERSETUJUAN

**PEMBIAYAAN TAKE OVER MODAL KERJA DENGAN AKAD QARDH
DAN MURABAHAH DI BANK SYARIAH MANDIRI KCP MOH.TOHA**

Oleh:

ERNA NURHASANAH

NIM.1123020032

Menyetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II

Dr. KH. Abdul Hamid, M.Ag.
NIP. 195107011980031004

Muhammad hasanuddin, M.Ag.
NIP. 197508312006041001

Mengetahui:

Dekan

uIN
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUNAN GUNUNG DJATI
BANDUNG

Ketua Jurusan

Dr. Ah Fatonih, M.Ag
NIP. 196710051993031006

Sofyan Al-Hakim, M.Ag.
NIP.197407261997031001

LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : Erna Nurhasanah

NIM : 1123020032

Jurusan : Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri, apabila saya mengutip dari karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenakan sanksi pembatalan skripsi apabila terbukti melakukan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.



Bandung, 31 Agustus 2016

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUNAN GUNUNG DJATI
BANDUNG

Erna Nurhasanah

LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Pembiayaan Take Over Modal Kerja dengan akad Qardh dan Murabahah di Bank Syariah Mandiri KCP Moh.Toha” ini telah dipertanggungjawabkan pada Sidang Munaqosah pada tanggal 31 Agustus 2016, dan telah diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Sarjana Hukum (S.H) pada jurusan Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Gunung Djati Bandung.

Bandung, 31 Agustus 2016

Ketua Majelis,

Sekretaris,

Utang Rosidin, SH., MH.
NIP.197902052007101004

Mila Badrivah, SE., M.Ag
NIP. 197603262009102001

UIN
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUNAN GUNUNG DJATI
BANDUNG

Penguji I,

Penguji II,

Dr. Atang Abd, Hakim, M.A
NIP.195410111984021001

Diah Siti Sa'diah, M.Ag
197611112006042003

MOJJO:

“Genggamlah dunia sebelum dunia mengegenggammu”

“To get a success, your courage must be greater than your fear”

(Untuk mendapatkan kesuksesan, keberanianmu harus lebih besar daripada ketakutanmu)

Teriring Do'a dan Harapan

Keluarga adalah kompas yang memandu kearah yang benar, mereka adalah inspirasi untuk mencapai puncak, yang menghibur ketika saat goyah, yang senantiasa mencurahkan do'a, kasih sayang dan memberi dukungan moril serta materil.

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUNAN GUNUNG DJATI
BANDUNG

Kupersembahkan karya ini untuk:

Bapak Sujendro, Ibu Atisah,

serta Adikku Hesti Arianti

RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan pada tanggal 18 Januari 1994 di Bandung, penulis adalah anak pertama dari dua bersaudara anak dari Bapak Sujendro dan Ibu Aisah. Bertempat tinggal di jln.Otong Kardana, Ciwidey Tengah RT.01 RW.10 Kec. Ciwidey Kab. Bandung Jenjang pendidikan penulis adalah : (1) TK Al-Azhar Batam lulus pada tahun 2000, (2) Sekolah Dasar Negeri (SDN) 002 Sei Beduk Batu Aji Batam dari tahun 2000 sampai dengan 2005, dan pada tahun 2005 penulis melanjutkan Sekolah Dasar di SDN Babakan Tiga Ciwidey dan lulus pada tahun 2006, (3) Sekolah Menengah Pertama Negeri (SMPN) 11 Batam dan pada 2008 Penulis melanjutkan Sekolah Menengah Pertama di SMPN 1 Ciwidey lulus pada tahun 2009, (4) Sekolah Menengah Atas Negeri (SMAN) 1 Ciwidey lulus pada tahun 2012, (5) melanjutkan kuliah di Universitas Islam Negeri (UIN) Sunan Gunung Djati Bandung, pada Fakultas Syariah dan Hukum Jurusan Hukum Ekonomi Syariah dengan Program Strata Satu (S1).

UIN
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUNAN GUNUNG DJATI
BANDUNG

ABSTRAK

Erna Nurhasanah, *Pembiayaan take over modal kerja dengan akad Qardh dan Murabahah di Bank Syariah Mandiri KCP Moh.Toha.*

Take over merupakan salah satu bentuk jasa pelayanan keuangan bank syariah untuk membantu masyarakat mengalihkan transaksi non syariah yang telah berjalan menjadi transaksi yang sesuai dengan syariah atas permintaan nasabah. Dalam hal pengalihan utang DSN telah mengaturnya dalam Fatwa No. 31/DSN-MUI/VI/2002. Di dalam ketentuan umum fatwa tentang pengalihan hutang tersebut adanya asset yang diperjualbelikan dari LKK ke LKS namun dalam aplikasinya ketentuan akad qardh dan murabahah yang digunakan oleh BSM KCP Moh.Toha tidak sesuai dengan yang diatur dalam Fatwa No. 31/DSN-MUI/VI/2002, karena yang menjadi objek dalam *take over* disini adalah hutang nasabah di bank sebelumnya yang tujuan di bank sebelumnya untuk modal kerja.

Tujuan dari penelitian ini adalah jawaban dari rumusan masalah penelitian ini, yaitu: untuk mengetahui apa yang melatarbelakangi pembiayaan *take over* modal kerja di BSM KCP Moh. Toha, untuk mengetahui mekanisme pembiayaan *take over* modal kerja dengan akad *Qardh* dan *Murabahah* di BSM KCP Moh. Toha, untuk mengetahui analisa hukum ekonomi syariah terhadap pembiayaan *take over* modal kerja.

Penelitian ini bertolak dari kerangka pemikiran, yaitu pelaksanaan *take over* dengan akad qardh dan murabahah, dimana apabila pelaksanaan *take over* dengan akad qardh dan murabahah tersebut sesuai dengan fatwa tentang pengalihan hutang maka boleh dilakukan, namun apabila pelaksanaan *take over* dengan akad qardh dan murabahah tidak sesuai dengan fatwa tentang pengalihan hutang maka tidak boleh dilakukan.

Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif. Dengan sumber data primer diambil dari lokasi penelitian yaitu BSM KCP Moh.Toha yakni mengenai pelaksanaan *take over* dengan akad *qardh* dan *murabahah*. Sedangkan sumber data sekunder yang digunakan dalam penelitian ini berasal dari buku, artikel, catatan perkuliahan, internet dan sumber lainnya.

Data yang ditemukan menunjukkan bahwa pembiayaan *take over* modal kerja di BSM KCP Moh.Toha menggunakan akad *Qardh* dan *Murabahah*. Dengan demikian dapat disimpulkan bahwa pembiayaan *take over* modal kerja di BSM KCP Moh.Toha telah mendekati alternatif satu pada fatwa DSN MUI No.31/DSN-MUI/VI/2002 hanya saja mekanisme yang dijalankan oleh BSM KCP Moh.Toha sedikit berbeda dengan ketentuan yang sudah diatur pada fatwa tentang pengalihan utang. Didalam mekanisme ketentuan umum fatwa dijelaskan adanya asset yang diperjualbelikan dari LKK ke LKS sedangkan mekanisme yang digunakan oleh BSM KCP Moh.Toha tidak adanya kejelasan asset yang diperjualbelikan antara LKK dengan LKS, karena mediator asset yang ditakeover disini adalah dalam bentuk hutang modal kerja, asset tersebut bisa saja sudah terjual atau digunakan. Karena ini merupakan pembiayaan pengalihan utang seharusnya BSM KCP Moh.Toha menambahkan akad hawalah dalam rangkaian akad yang digunakan untuk pembiayaan *take over*.

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadirat Allah Subhanauwata'ala yang telah melimpahkan segala karunia, rahmat dan hidayah-Nya. Shalawat serta salam selalu tercurah kepada Nabi besar Muhammad SAW dan semoga tercurah pula kepada keluarganya, para sahabatnya serta seluruh pengikutnya yang mengikuti ajarannya beliau sampai hari akhir kelak. Tiada kekuatan dan pertolongan selain dari Allah SWT sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul "Pembiayaan Take Over Modal Kerja dengan Akad Qardh dan Murabahah di Bank Syariah Mandiri KCP Moh.Toha"

Skripsi ini disusun dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan program studi Muamalah jenjang pendidikan Program Sarjana Fakultas Syariah dan Hukum pada Universitas Islam Negeri SunanGunungDjati Bandung.

Peneliti menyadari bahwa tanpa do'a, dorongan, bantuan serta bimbingan dari berbagai pihak akan sulit untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karenanya, pada kesempatan ini peneliti bermaksud menyampaikan terimakasih yang sedalam-dalamnya Kepada:

1. Bapak dan Ibu tercinta yaitu bapak Sujendro dan Ibu Aisah. Terimakasih atas cinta dan kasih sayang, bimbingan, doa, dukungan, dan perhatian yang tak pernah lekang dimakan waktu. Doa dan bimbinganmu takakan pernah lekang dimakan usia. Semoga Allah SWT memberi pahala yang sebesar-besarnya kepada kedua orang tuaku tercinta.

2. Bapak Prof. Dr. H. Mahmud, M.Si Rektor Universitas Islam Negeri Sunan Gunung Djati Bandung.
3. Bapak Dr. Ah. Fathoni, M.Ag Dekan Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri Sunan Gunung Djati Bandung.
4. Bapak Dr. KH. Abdul Hamid M.Ag pembimbing akademik dan dosen pembimbing I, yang telah meluangkan waktunya dan dengan sabar membimbing peneliti serta banyak memberikan motivasi dan masukan yang bermanfaat dalam proses dan menyelesaikan karya ilmiah ini
5. Bapak Muhammad Hasanuddin, S.Ag, M.Ag, selaku dosen pembimbing II yang telah meluangkan waktunya dan dengan sabar membimbing peneliti serta banyak memberikan motivasi dan masukan yang bermanfaat dalam proses dan menyelesaikan karya ilmiah ini.
6. Bapak Sofyan Al-Hakim M.Ag. dan Bapak Muhammad Hasanuddin M.Ag selaku Ketua dan Sekretaris Jurusan Muamalah
7. Seluruh Dosen Jurusan Muamalah yang telah memberikan ilmu pengetahuan kepada penulis selama masa perkuliahan
8. Staff dan karyawan Universitas Islam Negeri Sunan Gunung Djati Bandung baik bagian sekretariat, administrasi, perpustakaan, dan lain-lain.
9. Bapak Ilham Munazat selaku Analis Mikro di bank Syariah Mandiri KCP Moh.Toha yang telah memberikan data dalam bentuk lisan dan tulisan.
10. Karyawan dan Karyawati Bank Syariah Mandiri KCP Moh.Toha terimakasih atas segala bantuan dan kerjasamanya.

11. Bapak Yudi Suryana dan Ibu Kokom selaku nasabah Bank Syariah Mandiri KCP Moh.Toha terimakasih telah memberikan data dalam bentuk lisan.
12. Semua keluarga dan saudara yang telah memberikan dukungan serta doanya.
13. Semua keluarga besar Muamalah angkatan 2012 khususnya kelas Perbankan Syariah A yang telah mendukung dalam suka dan duka selama 3,5 tahun terakhir ini yang telah menjadi sahabat sekaligus keluarga yang kebersamaanya selalu membuat penulis bersemangat
14. Sahabat-sahabat yang membantu dan memberi masukkan dalam mengerjakan karya ilmiah ini sampai selesai. Terutama kepada sahabat yang salalu ada dan memberi semangat dalam penulisan skripsi ini yaitu : Hamad Nawab Abdul KM, Mohammad Pandu Adi Bawono, Eka Agustin Sukandi, Ani Parida, Arini Widjayanti, Delvianny Ulrich Putri Prayitno, Hana Tiarna Syadhina, Khaeratunnisa Fauziah, Hilma HalimatuSa'diyah, dan Elsa Julianti.
15. Untuk yang selalu menginspirasi Irhas Nehru Jauhari Cucu Rahman yang senantiasa dengan penuh perhatian, pengetahuan dan kesabaran membantu, memberikan semangat serta “merubah” sikap penulis.
16. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu kelancaran penelitian ini.

Semoga amal baik dan bantuan dalam bentuk apapun yang telah diberi balasan berlipat ganda oleh Allah SWT. Akhir kata peneliti berharap agar skripsi ini dapat menjadi sesuatu yang bermanfaat bagi peneliti dan umumnya bagi seluruh pembaca.

Jazakallah khairon katsiron.

Wassalamu'alaikum

Bandung, 31 Agustus 2016

Peneliti



Erna Nurhasanah

uin

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUNAN GUNUNG DJATI
BANDUNG