

## ABSTRAK

Nama : Neni Hardiati  
NIM : 2200110025  
Tahun : 2022  
Judul Tesis : **“Analisis Yuridis Normatif Terhadap Mekanisme Potongan Pelunasan Dipercepat Pada Pembiayaan Murabahah di Bank Syariah Indonesia KCP Soreang Bandung”**

Ketentuan hukum terhadap potongan pelunasan dipercepat di Lembaga Keuangan Syariah (LKS), yang di keluarkan oleh fatwa No.23/DSN/III/2002 tentang potongan pelunasan murabahah, membolehkan memberi potongan pelunasan dipercepat di LKS dengan catatan tidak diperjanjikan dalam akad dan besar potongan diserahkan kepada LKS. Akan tetapi, pada pelaksanaannya di BSI KCP Soreang Bandung menjanjikan ketika akad berlangsung. Kemudian, menurut Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 24/POJK.03/2015 tentang produk dan aktivitas Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah terkait potongan pelunasan diperuntukan bagi nasabah yang melakukan pelunasan pembayaran secara tepat waktu, dan mengalami penurunan kemampuan dapat diberikan potongan angsuran. Akan tetapi pada pelaksanaannya tidak hanya diberikan kepada nasabah yang menurun usahanya.

Adapun tujuan penelitian ini ialah untuk mendeskripsikan dan menganalisis mekanisme potongan pelunasan dipercepat pada pembiayaan murabahah di Bank Syariah Indonesia KCP Soreang Bandung dan menganalisis secara yuridis ketentuan hukum potongan pelunasan dipercepat terhadap pembiayaan murabahah di Bank Syariah Indonesia KCP Soreang Bandung.

Kerangka pemikiran ini didasari dengan akad murabahah yaitu akad jual beli dimana harga jual adalah harga pokok ditambah keuntungan atau margin yang disepakati bersama dan berangkat dari pemikiran bahwa dalam hukum Islam bahwa akad sah dan mengikat apabila syarat dan rukunnya terpenuhi.

Adapun Metode penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah metode deskriptif analisis dengan jenis penelitian kualitatif. Pendekatan penelitian menggunakan pendekatan yuridis normatif atau pendekatan perundang-undangan, norma hukum yang berkaitan dengan potongan pelunasan dipercepat pada murabahah, dan teknik mengumpulkan data melalui wawancara, dokumentasi, dan studi kepustakaan. Langkah dalam menganalisis data mengkaji, mengklasifikasinya dengan menyesuaikan pada teori dan realita, dan terakhir mencari dan menarik sebuah kesimpulan.

Hasil dari penelitian ini ialah dalam mekanismenya yaitu nasabah mengajukan untuk mendapatkan potongan pelunasan murabahah atas pelunasan dipercepatnya kemudian bank mengabulkannya. Kemudian ketentuan yang dikeluarkan oleh Fatwa No. 23/DSN-MUI/III/2002 dan POJK No. 24/POJK.03/2015, bank syariah sudah mengikuti ketentuan fatwa tersebut dengan tidak diperjanjikan dalam akad juga besar potongan di atur dalam sebuah SOP yang merupakan sebuah kebijakan dari Bank Syariah KCP Soreang Bandung.

## ABSTRACT

Name : Neni Hardiati  
NIM : 2200110025  
Year : 2022  
The title of the thesis : **"Normative Juridical Analysis of the Mechanism for Accelerated Repayment Deductions Pthere is Murabahah Financing at Bank Syariah Indonesia KCP Soreang Bandung"**

The policy of discounting accelerated repayment in Islamic Financial Institutions, which was issued by fatwa No.23/DSN/III/2002 concerning murabahah repayment deductions, namely allowing to provide accelerated repayment deductions in LKS with a note that it is not promised in the agreement and the Financial Services Authority Regulation Number 24/POJK.03/2015 tentang produk and theactivities of Sharia Commercial Banks and Sharia Business Units, namely repayment discounts intended for customers who make payment repayments on time, and mengalamidecreased ability or according to the assessment of bank, nasabah can be given installment discounts.

Thepurpose of this study is to describe and analyze: Mechanism for accelerated repayment discounts on murabahah financing at Bank Syariah Indonesia KCP Soreang Bandung and analyze juridical analysis of regulations on accelerated repayment deductions on murabahah financing at Bank Syariah Indonesia KCP Soreang Bandung.

This research departs from the idea that in Islamic law the contract (agreement) is valid and binding if the pillars and conditions of the contract are fulfilled. The Metode research used in this research an is a descriptive method of analysis with a qualitative type of research. The research approach uses a normative juridical approach or a statutory framework, legal norms that arerelated to the deduction of repayment in the murabahah, and the technique of collectingdata through interviews, documentation , and literature studies. Langkah in analyzing data by studying, classifyingit by adjusting to theory and reality, and finally looking for and drawing a conclusion.

The result of this study is that the mechanism is in accordance with the policy issued by Fatwa No. 23/DSN-MUI/III/2002 and POJK No. 24/POJK.03/2015, through the policy of accelerated repayment discounts in Islamic Financial Institutions, especially on murabahah contract products that are still in current condition, can have a positive impact on customer payment capabilities. The cutting method at BSI KCP Soreang Bandung is by reducing the installment margin. The existence of repayment deductions can reduce the burden that must be incurred by customers so that the customer's business that has decreased can survive and improve then BSI KCP Soreangprovides discounts in accordance with regulations.

## الإختصار

ثيني هاردياتي. رقم التسجيل 2200110025. "آلية خصم الدفع المبكر في تمويل المرابحة: التحليل القانوني والمعياري أقام بالبنوك الإسلامية الإندونيسية بمكتب الفرع، سوربانج باندونج" لقد أخرجت المؤسسة المالية الشرعية بالإندونيسية سياسية عن شأن خصمات الدفع المبكر للمرابحة التي تكتب في مجموع الفتاوى رقم 23/الهيئة الشرعية الوطنية - مجلس العلماء الإندونيسي/3/2002، أي أنه كان إعطاء خصمات الدفع المبكر في المؤسسة المالية الشرعية مباحا تحت شريطة أن لم يدخل على العقد ولا على قرارات الهيئة الخدمات المالية رقم 24/هيئة الخدمات المالية. 2015/03 عن شأن أنشطة البنوك الإسلامية ومنتجاتها ووحدة الأعمال الشرعية التي يقول في أمر خصمات الدفع المبكر للعملاء الذين يفرون المدفوعات على وقتها، وتفتت منهم الضائفة الدفعية أو هم الذين أباحت البنوك نفسها بالألا يدفعوا إلا بدفعة رويده .

مفتويات الفتوى رقم 203/الهيئة الشرعية الوطنية/3/2002 عن خصمات الدفع المبكر في تمويل المرابحة. خصم الدفع المبكر ما تجري به البنوك الإسلامية الإندونيسية بمكتب الفرع سوربانج باندونج. التحليل القانوني والمعياري لما يفتي فيه الهيئة رقم 23/الهيئة الشرعية الوطنية/3/2002 عن خصمات الدفع المبكر في تمويل المرابحة في البنوك الإسلامية الإندونيسية بمكتب الفرع سوربانج باندونج .

أقامت هذه الدراسة بدءا من الإعتقاد أن ما قرره البنوك الإسلامية الإندونيسية لرقم 1/10/قرارا البنوك الإسلامية الإندونيسية/2008 بأش تخفيض الدفعة قيل أنه طريقة تسلكها المؤسسات المالية الشرعية كانت هي محاولة يلزم بها الأعضاء لقضاء الواجبات . وقامت هذه الدراسة على طريقة البحث الوصفي وتتجلى بكونها من البحث النوعي . وإن هذه الدراسة مستخدمة المدخل القانوني والمعياري وهو قاعدة حقوقية بخصمات الدفع المبكر من عقود المرابحة . والبيانات محصورة من المقابلة والأبحاث المكننية والتوثيق . تسلك الباحثة بعض مراحل قيل أن تقوم بالتحليل، وهو ابتداء بالمطالعة تماما ثم بعد ذلك يتم تصنيفها حق التصنيف باعتبارها إلى النظرية وما وقع في الوقائع، ثم يتم الإستنتاج خاتمة له .

خرج النتائج من هذه الدراسة على أنه قد أصابت آلية الدفع المبكر ما تشير إليه الفتوى رقم 23/الهيئة الشرعية الوطنية - مجلس العلماء الإندونيسي/3/2002 وما قرره هيئة الخدمات المالية بالإندونيسية رقم 24/ هيئة الخدمات المالية. 2015/03، إن بوجود هذه السياسة تؤثر على استطاعة الدفع لدى العملاء وتعطيهم مساهمة إيجابية بشرط ما يزال العقد الذي يجري فيه المؤسسة والعملاء لمنتجات المرابحة في حالة جيدة . أما المقصود من تسريع الدفعة التي تسلكها البنوك الإسلامية الإندونيسية خاصة ما وقع في مكتب الفرع بسوربانج باندونج هو أن تقلل حاشية من الدفعة . فبذلك التقليل، أصبح التكلفة الذي يحمله العملاء منقوصا غير متعب ولا يخالف ذلك شيئا من الشرع .