

ABSTRAK

Nailatus Sa'adah Haqiqiah :Pelaksanaan Akad *Murobahah* Pada Produk Pembiayaan Pensiun Di Bprs Hik Parahyangan Cabang Kabupaten Bandung Barat

Penelitian ini dilatar belakangi oleh adanya Pembiayaan Pensiun di BPRS HIK Parahyangan yang menggunakan akad *murobahah*, dimana akad ini di atur dalam fatwa DSN MUI. Dalam pelaksanaannya syarat rukun serta kewajiban sudah tercantum dalam klausul akad, hanya saja saat praktiknya terdapat ketentuan yang tidak tercantum dalam klausul akad tersebut,yakni adanya pembekuan buku tabungan bagi nasabah yang meminjam selama beberapa bulan setelah pencairan sehingga nominal yang diterima saat akad tidak sesuai dengan yang tercantum dalam klausul akad.

Tujuan penelitian ini yaitu untuk mendeskripsikan dan menganalisis mengenai ketentuan dari akad *murobahah* pada pembiayaan pensiun, implementasi fatwa *murobahah* pada akad pembiayaan pensiun dan korelasi kepatuhan serta kepastian hukum pada produk pembiayaan pensiun di BPRS HIK Parahyangan.

Penelitian ini menggunakan metode pendekatan yuridis empiris dimana yang bersumber dari hukum yang tertulis seperti undang-undang yang berkaitan dengan lembaga keuangan syari'ah, fatwa DSN MUI, Kompilasi Hukum Ekonomi Syar'iah (KHES), serta peraturan lainnya. Metode yang digunakan deskriptif analisis, yaitu mendeskripsikan mengenai akad *murobahah* juga pembiayaan pensiun di BPRS HIK Parahyangan berdasarkan pada fatwa, kepatuhan serta kepastian hukum. Penelitian ini menggunakan penelitian lapangan yang Kemudian data diolah menggunakan sumber data primer dan sekunder.

Penelitian ini menemukan bahwa dalam pelaksanaan akad *murobahah* pada pembiayaan pensiun di BPRS HIK Parahyangan terdapat ketentuan yakni apabila nasabah sebelumnya menerima gaji dari bank lain maka adanya pemindahan tabungan nasabah ke pihak POS sebagai perantara pembiayaan pensiun dimana pihak POS ini akan memotong gaji nasabah setiap bulannya sesuai pembiayaannya. Dimana hal ini membutuhkan waktu beberapa bulan, sehingga pada saat pencairan pembiayaan yang di ajukan nasabah tidak sesuai dari isi akad.

Pelaksanaan akad pada produk pembiayaan pensun di BPRS HIK Parahyangan Cabang Kabupaten Bandung Bara sudah sesuai dengan fatwa DSN MUI No 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang *murobahah*, yaitu telah memenuhi syarat dan rukun akad *murobahah*, yaitu dari kepastian pihak yang berakad yang sesuai dengan SOP pembiayaan *murobahah*, objeknya yang pasti, pemberitahuan harga jual beli juga margin yang diperoleh, ijab qabul yang ditunjukkan dengan penandatanganan klausul akad, perjanjian yang bebas riba. Dari sisi kepatuhan hukum pihak nasabah dan karyawan belum patuh secara utuh pada isi klausul akad, mereka menggunakan kebiasaan sebagai mempermudah transaksi.

Kata Kunci : Lembaga Keuangan Syariah, *Murobahah*, Pembiayaan Pensiun

ABSTRACT

Nailatus Sa'adah Haqiqiah: *Implementation of Murobahah Agreement on Pension Financing Products at Bprs Hik Parahyangan West Bandung Regency Branch*

This research is motivated by the existence of pension financing at BPRS HIK Parahyangan which uses a murobahah contract, where this contract is regulated in the DSN MUI fatwa. In its implementation, the terms of harmony and obligations are stated in the contract clause, but in practice there are provisions that are not stated in the contract clause, namely the freezing of savings books for customers who borrow for several months after disbursement so that the nominal received at the time of the contract does not match what was stated. stated in the contract clause.

The aim of this research is to describe and analyze the provisions of murobahah contracts in pension financing, the implementation of murobahah fatwas in pension financing contracts and the correlation of compliance and legal certainty in pension financing products at BPRS HIK Parahyangan.

This research uses an empirical juridical approach method which is sourced from written law such as laws relating to sharia financial institutions, DSN MUI fatwa, Compilation of Sharia Economic Law (KHES), and other regulations. The method used is descriptive analysis, namely describing murobahah contracts as well as pension financing at BPRS HIK Parahyangan based on fatwas, compliance and legal certainty. This research uses field research which then processes the data using primary and secondary data sources.

This research found that in the implementation of the murobahah contract for pension financing at BPRS HIK Parahyangan there is a provision that if the customer previously received a salary from another bank, the customer's savings will be transferred to the POS as an intermediary for pension financing where the POS will deduct the customer's salary every month according to the financing. . This takes several months, so that when the financing submitted by the customer is disbursed, it does not match the contents of the contract.

The implementation of the contract for retirement financing products at BPRS HIK Parahyangan, Bandung Bara Regency Branch is in accordance with the DSN MUI fatwa No. 04/DSN-MUI/IV/2000 concerning murobahah, namely that it has fulfilled the requirements and pillars of the murobahah contract, namely from the assurance of the parties to the contract that it is appropriate with an SOP for murobahah financing, a definite object, notification of the sale and purchase price as well as the margin obtained, an agreement to be accepted as indicated by the signing of the contract clause, a usury-free agreement. In terms of legal compliance, customers and employees fall into the category of complying with the law, In terms of legal compliance, customers and employees have not fully complied with the contents of the contract clauses, they use customs to make transactions easier.

Keywords: *Sharia Financial Institutions, Murobahah, Pension Financing*

خلاصة

نائلة سعدة حقيقية

تنفيذ اتفاقية المراجعة بشأن منتجات تمويل المعاشات التقاعدية في فرع بنك التمويل الشعبي الشرعي هيك باراهيانجان غرب باندونج

الدافع وراء هذا البحث هو وجود تمويل المعاشات التقاعدية في بنك التمويل الشعبي الشرعي هيك باراهيانجان الذي يستخدم عقد المراجعة، حيث يتم تنظيم هذا العقد في فتوى المجلس الشرعي الوطني، مجلس العلماء الإندونيسي . ويرد في تنفيذه شروط الانسجام والالتزامات في بند العقد، لكن عمليا هناك أحكام لم ترد في بند العقد، وهي تجميد دفاتر الادخار للعملاء الذين يفترضون لعدة أشهر بعد الصرف بحيث أن القيمة الاسمية المستلمة وقت العقد لا تتطابق مع ما ورد في بند العقد. الهدف من هذا البحث هو وصف وتحليل أحكام عقود المراجعة في تمويل المعاشات التقاعدية، وتنفيذ فتاوى المراجعة في عقود تمويل المعاشات التقاعدية وارتباط الامتثال واليقين القانوني في منتجات تمويل المعاشات التقاعدية في بنك التمويل الشعبي الشرعي هيك باراهيانجان

توصل هذا البحث إلى أنه في تنفيذ عقد المراجعة لتمويل المعاشات التقاعدية في بنك التمويل الشعبي الشرعي هيك باراهيانجان، هناك شرط ينص على أنه إذا كان العميل قد حصل سابقاً على راتب من بنك آخر، فسيتم تحويل مدخرات العميل إلى نقطة البيع كوسيط لتمويل المعاشات التقاعدية حيث يقوم جهاز نقاط البيع بخصم راتب العميل كل شهر حسب التمويل. ويستغرق ذلك عدة أشهر، بحيث أنه عند صرف التمويل المقدم من العميل لا يتطابق مع مضمون العقد. يستخدم هذا البحث منهجاً قانونياً تجريبياً يتم الحصول عليه من القانون المكتوب مثل القوانين المتعلقة بالمؤسسات المالية الشرعية، وفتوى المجلس الشرعي الوطني، مجلس العلماء الإندونيسي

، وتجميع القانون الاقتصادي الشرعي، وغيرها من اللوائح. الطريقة المستخدمة هي التحليل الوصفي، أي وصف عقود المراجعة وكذلك تمويل المعاشات التقاعدية في بنك التمويل الشعبي الشرعي هيك باراهيانجان بناءً على الفتاوى والامتثال واليقين القانوني. يستخدم هذا البحث البحث الميداني الذي يقوم بعد ذلك بمعالجة البيانات باستخدام مصادر البيانات الأولية والثانوية. إن تنفيذ عقد منتجات تمويل التقاعد في بنك التمويل الشعبي الشرعي هيك باراهيانجان، غرب باندونج يتوافق مع فتوى المجلس الشرعي الوطني، مجلس العلماء الإندونيسي

رقم DSN-MUI/IV/2000/04 المتعلقة بالمراجعة، أي أنه قد استوفى متطلبات وأركان عقد المراجعة، أي من تأكيد أطراف العقد أنه مناسب مع إجراء التشغيل الموحد لتمويل المراجعة، وشيء محدد، وإخطار بسعر البيع والشراء وكذلك الهامش الذي تم الحصول عليه، وقبول الاتفاقية كما هو مبين وذلك بالتوقيع على شرط العقد اتفاقية خالية من الربا. ومن حيث الالتزام القانوني، يقع العملاء والموظفون ضمن فئة الالتزام بالقانون، والذي يتأثر بوجود التلقين والتع

الكلمات المفتاحية: المؤسسات

المالية الشرعية، المراجعة، تمويل المعاشات التقاعدية



uin

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
SUNAN GUNUNG DJATI
BANDUNG