

**ASAS Keadilan dalam Penetapan
Biaya Administrasi Pembiayaan
di Bank Syariah**

TESIS

Oleh:

**Ahda Muyassir, SHI., SE.
1302541192**



**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) ANTASARI
PASCASARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
TAHUN 2016 M/1437 H**

ASAS KEADILAN DALAM PENETAPAN BIAYA ADMINISTRASI PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH

TESIS

**Diajukan Kepada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Antasari
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Menyelesaikan Program Magister
Hukum Ekonomi Syariah**

Oleh :

**Ahda Muyassir, SHI, SE
1302541192**



**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) ANTASARI
PASCASARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
TAHUN 2016 M/1437 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertandatangan di bawahini :

Nama : Ahda Muyassir

NIM : 1302541192

Tempat/Tanggal Lahir : Banjarmasin, 09 April 1985

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa tesis saya yang berjudul “Asas Keadilan Dalam Penetapan Biaya Administrasi Pembiayaan Di Bank Syariah”, adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa tesis ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 30 Agustus 2016

Yang Membuat Pernyataan,

Ahda Muyassir

KATA PENGANTAR

بسم الله الرحمن الرحيم
الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا ومولانا محمد وعلى آله
وصحبه أجمعين

Dengan menyebut nama Allah Yang Maha Pengasih dan Maha Penyayang, Alhamdulillah segala puji bagi Allah, Tuhan sekalian alam. Shalawat dan salam semoga selalu tercurah keharibaan junjungan Nabi Muhammad SAW. beserta keluarga, sahabat, dan pengikut beliau sekalian.

Anugerah luar biasa berharga bagi penulis, karena dengan pertolongan Allah SWT, penulis dapat menyelesaikan penelitian tesis dengan judul **Asas Keadilan Dalam Penetapan Biaya Administrasi Pembiayaan Di Bank Syariah.**

Rampungnya penulisan tesis ini tentunya tidak bisa dilepaskan dari bantuan segenap pihak, baik yang terlibat langsung memberikan kontribusi dalam penelitian ini maupun yang dengan tulus ikhlas memberikan saran, masukan, kritikan dan semangat kepada penulis untuk menyelesaikan penelitian ini.

Ucapan terima kasih rasanya tidak cukup untuk mewakili tulusnya bantuan tersebut. Penulis hanya mendoakan semoga apa yang telah diberikan kepada penulis, sehingga rampungnya penulisan tesis ini, mendapat ganjaran yang berlipat ganda dari Allah SWT.

Secara khusus penulis ucapkan terima kasih setinggi-tingginya kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Mahyuddin Barni, M.Ag selaku Direktur Pascasarjana IAIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Dr. Muhaimin, M.A sebagai pembimbing I dan Bapak Dr. Syaugi Mubarak Seff, M.A sebagai pembimbing II yang telah banyak memberikan arahan, petunjuk, saran, bimbingan dan motivasi dalam penyusunan tesis ini.
3. Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah sekaligus anggota Dewan Pengawas Syariah (DPS) Bank Kalsel, Bapak Dr. Muhaimin, M.A dan Ibu Hj. Zulfa Makiah, M.Ag selaku sekretaris Program Studi Hukum Ekonomi Syariah beserta segenap karyawan Pascasarjana IAIN Antasari Banjarmasin.
4. Bapak Akhmad Riadi dan Bapak Darmadiansyah dari Divisi Bisnis Syariah Bank Kalsel yang telah membantu penulis memberikan data dan bersedia diwawancarai.
5. Bapak M. Farid Muzakir selaku Pemimpin KCPS Kedai Kayutangi beserta segenap rekan-rekan karyawan KCPS Kedai Kayutangi yang banyak memberikan motivasi kepada penulis.
6. Kedua orang tua penulis Ayahanda H. Akhmad Fauzi Aseri dan Ibunda Hj. Nuril Huda tercinta yang mencurahkan dukungan dan motivasi tanpa henti sehingga terselesaikannya tesis ini.
7. Isteri tercinta Difi Dahliana dengan segala dukungan dan semangat serta kasih sayangnya kepada penulis serta kedua buah hati penulis Rafqy Yusfi Ahfazi dan Raifan Ghaliz Alfarizi yang dengan segala tingkah lucunya menghibur penulis dalam proses penelitian ini.

8. Kakanda Ahmad Zacky Anwari dan Adinda Adib Muntasir yang banyak memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis untuk menyelesaikan tesis ini.
9. Seluruh dosen Pascasarjana IAIN Antasari yang pernah mendidik dan membimbing penulis serta seluruh karyawan Pascasarjana yang telah membantu proses administrasi sehingga penulis dapat menyelesaikan studi di Pascasarjana IAIN Antasari Banjarmasin.
10. Semua teman-teman Prodi Hukum Ekonomi Syariah kelas eksekutif angkatan 2013 atas dukungan dan kebersamaannya selama ini.
11. Semua pihak yang tidak mungkin penulis sebutkan satu-persatu dalam pengantar ini. Semoga ini semua merupakan amal yang bernilai ibadah disisi Allah SWT. Amin.

Penulis menyadari tesis ini jauh dari sempurna, untuk itu kritik dan saran yang membangun sangat penulis harapkan.

Penulis berharap apa yang disajikan dalam tesis ini dapat memberikan manfaat, baik bagi penulis sendiri maupun pihak lainnya, serta dapat berkontribusi dalam memajukan perbankan syariah di Indonesia. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan limpahan rahmat-Nya kepada kita semua. Amin.

Banjarmasin, 29 Agustus 2016

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR.....	iv
DAFTAR ISI.....	vii
DAFTAR TRANSLITERASI	ix
ABSTRAK	xi
BAB I PENDAHULUAN	1-17
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Signifikansi Penelitian	8
E. Definisi Operasional	9
F. Penelitian Terdahulu	10
G. Metode Penelitian	12
H. Sistematika Penelitian	16
BAB II LANDASAN TEORI	18-47
A. Teori Keadilan Dalam Perspektif Islam	18
B. Asas Keadilan	24
1. Pengertian Asas	24
2. Asas Keadilan	28
C. Asas dan Prinsip Syariah Dalam Transaksi Ekonomi	34
1. Asas dan Prinsip Transaksi Syariah	34
2. Karakteristik Transaksi Syariah	40
D. Konsep Bisnis Dalam Ajaran Islam	41
BAB III PENETAPAN BIAYA ADMINISTRASI PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH	48-81
A. Pengertian Seputar Bank Syariah dan Pembiayaan	48
1. Perbankan Syariah	48

2. Konsep Umum Pembiayaan.....	56
B. Pengertian Biaya dan Biaya Administrasi	73
1. Tinjauan Umum Tentang Biaya	73
2. Pengertian Biaya Administrasi.....	75
3. Syarat-Syarat Biaya Administrasi	75
4. Jenis-Jenis Biaya Administrasi Di Bank Syariah.....	77
C. Proses Penetapan Biaya Administrasi Pembiayaan	
Di Bank Syariah.....	77
BAB IV WUJUD ASAS KEADILAN DALAM PENETAPAN BIAYA	
ADMINISTRASI PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH	82-117
A. Analisa Penetapan Biaya Administrasi Pembiayaan	
Di Bank Syariah.....	82
B. Wujud Asas Keadilan Dalam Penetapan Biaya Administrasi	
Pembiayaan Di Bank Syariah	88
1. Asas Keadilan Secara Prinsip dan Karakteristik	
Transaksi Syariah	88
2. Wujud Asas Keadilan Dalam Penetapan Biaya	
Administrasi Pembiayaan Di Bank Syariah	105
BAB V PENUTUP	118-122
A. Simpulan	118
B. Saran	121
C. Implikasi Penelitian	122
DAFTAR PUSTAKA	123
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	129
LAMPIRAN	131

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Transliterasi yang dipakai dalam pedoman penulisan tesis ini adalah pedoman Transliterasi Arab-Indonesia berdasarkan Surat Keputusan bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tanggal 22 Januari 1988.

1. ا : A	16. ط : Th
2. ب : B	17. ظ : Zh
3. ت : T	18. ع : ‘
4. ث : Ts	19. غ : Gh
5. ج : J	20. ف : F
6. ح : H	21. ق : Q
7. خ : Kh	22. ك : K
8. د : D	23. ل : L
9. ذ : Dz	24. م : M
10. ر : R	25. ن : N
11. ز : Z	26. و : W
12. س : S	27. ه : H
13. ش : Sy	28. ء : ‘
14. ص : Sh	29. ي : Y
15. ض : Dh	

Mad dan Diftong:

- | | | | | | | |
|----|------------------|---|---------------------|-------|---|----|
| 1. | – Fathah panjang | : | A# / a [^] | 4. أو | : | Aw |
| 2. | Kasrah panjang | : | I# / i [^] | 5. أي | : | Ay |
| 3. | Dhammah panjang | : | U# / u [^] | | | |

Catatan:

1. Konsonan yang bersyaddah ditulis rangkap

Misalnya; ربنا ditulis *rabbana[^]*.

2. Vokal panjang (*mad*) ;

Fathah (baris di atas) di tulis **a[^]**, *kasrah* (baris di bawah) di tulis **i[^]**, serta *dammah* (baris di depan) di tulis dengan **u[^]**. Misalnya; القارعة ditulis *al-qa[^]ri'ah*, المساكين ditulis *al-masa[^]ki[^]n*, المفلقون ditulis *al-muflihu[^]n*.

3. Kata sandang *alif + lam* (ال)

Bila diikuti oleh huruf qamariyah ditulis **al**, misalnya; الكافرون ditulis *al-ka[^]firu[^]n*. Sedangkan bila diikuti oleh syamsiyah, huruf *lam* diganti dengan huruf yang mengikutinya, misalnya; الرجال ditulis *ar-rija[^]l*.

4. Ta' Marbu[^]tah (ة)

Bila terletak diakhir kalimat, ditulis **h**, misalnya; البقرة ditulis *al-baqarah*. Bila ditengah kalimat ditulis **t**, misalnya; زكاة المال ditulis *zaka[^]t al-ma[^]l*, atau سورة النساء ditulis *su[^]rat an-nisa[^]'*.

5. Penulisan kata dalam kalimat dilakukan menurut tulisan nya, misalnya; وهو خير الرازقين ditulis *wa huwa khair ar-ra[^]ziqi[^]n*.