

**JAMINAN SURAT KEPUTUSAN PEGAWAI NEGERI SIPIL  
DALAM PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH  
(Analisis Berdasarkan Hukum Islam dan Hukum Positif)**

**TESIS**

**OLEH  
YULIDA MARDINI  
14.0254.1273**



**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI  
PASCASARJANA  
BANJARMASIN  
2017 M/1438 H**

**JAMINAN SURAT KEPUTUSAN PEGAWAI NEGERI SIPIL  
DALAM PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH  
(Analisis Berdasarkan Hukum Islam dan Hukum Positif)**

**TESIS**

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

**OLEH  
YULIDA MARDINI  
14.0254.1273**



**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI  
PASCASARJANA  
BANJARMASIN  
2017 M/1438 H**

## PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Yulida Mardini  
NIM : 14.0254.1273  
Tempat/Tanggal Lahir : Banjarbaru 2 Juli 1988  
Prodi : Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa tesis saya yang berjudul "*JAMINAN SURAT KEPUTUSAN PEGAWAI NEGERI SIPIL DALAM PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH (Analisis Berdasarkan Hukum Islam dan Hukum Positif)*" adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila di kemudian hari terbukti bahwa tesis ini bukan karya asli saya atau merupakan plagiat, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 7 Maret 2017

Yang Membuat Pernyataan,



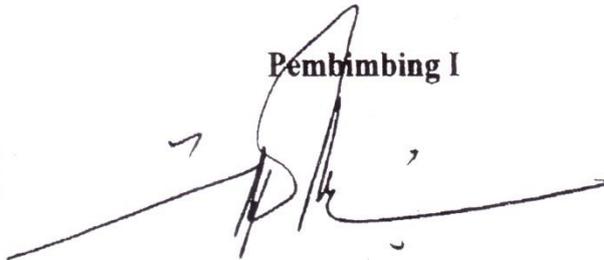
## **PERSETUJUAN TESIS**

### **JAMINAN SURAT KEPUTUSAN PEGAWAI NEGERI SIPIL DALAM PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH (Analisis Berdasarkan Hukum Islam dan Hukum Positif)**

**Yang dipersembahkan dan disusun oleh:  
Yulida Mardini  
14.0254.1273**

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk  
Dapat diajukan kepada Dewan Penguji

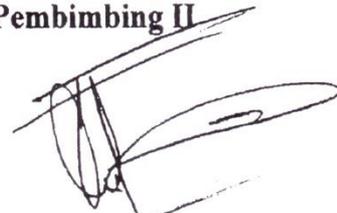
**Pembimbing I**



**Prof. Dr.H.A. Hafiz Anshary AZ, MA**

**Tanggal, 30-03-2017**

**Pembimbing II**



**Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I**

**Tanggal, 30-03-2017**

**PENGESAHAN TESIS**

**JAMINAN SURAT KEPUTUSAN PEGAWAI NEGERI SIPIL  
DALAM PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH  
(Analisis Berdasarkan Hukum Islam dan Hukum Positif)**

**Dipersembahkan dan disusun  
oleh: Yulida Mardini  
NIM 14.0254.1273**

**Telah disetujui pada Dewan Penguji  
Pada: Selasa, 4 April 2017**

**Dewan Penguji**

Nama	Tanda Tangan
1. Prof.Dr. H. Mahyuddin Barni, M.Ag (Ketua )	 1
2. Prof. Dr. H. A. Hafiz Anshary AZ, MA (Anggota)	 2
3. Dr. H. Faturrahman Azhari, M.H.I (Anggota)	 3
4. Dr.HAirul Hudaya, M.Ag (Anggota)	 4

Mengetahui  
Direktur

  
**Prof. Dr. H. Mahyuddin Barni, M.Ag**  
NIP. 19621112 198903 1 004

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على أشرف المرسلين سيدنا محمد وعلى آله وصحبه أجمعين

Dengan nama Allah yang Maha pengasih lagi Maha penyayang. Segala puji dan syukur bagi Alla SWT, Tuhan seru sekalian alam. Shalawat serta salam kepada semulia-mulia Nabi dan Rasul, penghulu kita Nabi Besar Muhammad SAW, dan juga kepada keluarga dan sahabat sekalian.

Suatu berkah yang layak nya penulis syukuri, karena berkat kudrat dan iradat-Nya, taufik dan hidayah-Nya, akhirnya penulis dapat menyelesaikan tesis yang diberi judul “*JAMINAN SURAT KEPUTUSAN PEGAWAI NEGERI SIPIL DALAM PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH (Analisis Berdasarkan Hukum Islam dan Hukum Positif)*” ini.

Dalam kesempatan ini tiada kata yang tertulis selain ungkapan rasa terima kasih yang mendalam atas segala bantuan, bimbingan serta perhatian yang diberikan kepada penulis selama proses penyelesaian tesis ini. Ucapan terima kasih ini terutama penulis haturkan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mahyuddin Barni, M.Ag, selaku Direktur Pascasarjana IAIN Antasari Banjarmasin.
2. Bapak Dr. Muhaimin, S.Ag, M.A, selaku ketua jurusan studi Hukum Ekonomi Syariah.
3. Bapak Prof. Dr. H.A. Hafiz Anshary AZ, M.A, selaku pembimbing I yang telah memberikan bimbingan dan arahan konstruktif kepada penulis, memberikan kritik dan saran serta kemudahan dalam memberikan bimbingan.

4. Bapak Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I, selaku pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu dan pikiran untuk membimbing dan mengarahkan serta mengoreksi penulisan tesis ini.
5. Seluruh dosen Pascasarjana IAIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bimbingan, arahan dan pengetahuan kepada penulis selama berstudi di Pascasarjana ini.
6. Pimpinan dan staf Pascasarjana IAIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan pelayanan secara aktif kepada penulis selama mengikuti perkuliahan.
7. Ayah dan Ibu tercinta, serta Suami dan seluruh keluarga yang selalu menghibur dan mendoakan penulis.
8. Kepala Perpustakaan Pascasarjana dan Kepala Perpustakaan IAIN Antasari yang telah mengizinkan penulis untuk meminjam referensi-referensi penulisan.
9. Seluruh rekan mahasiswa angkatan 2014, konsentrasi Hukum Ekonomi Syariah yang tidak mungkin disebutkan satu persatu.

Penulis berharap semoga tesis ini bermanfaat bagi semua pihak. Atas segala bantuan dan bimbingan tersebut penulis berdo'a semoga Allah SWT berkenan membalasnya dengan ganjaran pahala yang berlipat ganda. *Amin yaa Rabbal 'Alamiin.*

Banjarmasin, 7 Maret 2017

Yulida Mardini

**MOTTO**

***SEBAIK-BAIK KALIAN ADALAH ORANG YANG  
PALING BERMANFAAT KEPADA MANUSIA.***

## **KATA PERSEMBAHAN**

*Tesis ini kupersembahkan untuk  
ibu...ibu...dan ibuku Hj.Ruslinda serta ayahku H. Umar Hamzah  
Dengan kekuatan kasih sayang dan cinta kalian membuatku mampu menjalani  
hidup ini dalam kondisi dan situasi apapun.*

*My big famili's:  
Suami , anak serta seluruh keluargaku, terima kasih atas doa dan motivasinya*

*Pahlawan tanpa tanda jasa:  
Semua guru-guru ulun, mulai dari SD, MTs, Aliyah, Pondok Pesantren sampai  
ulun kuliah seperti ini.terima kasih untuk doa dan bimbingannya selama ini.  
Tetap doakan ulun...*

*To my friend's:  
Terima kasih karena kalian telah memberikan warna dihidupku.terus ingatkan  
aku untuk meraih cita-cita dan menggapai impian tanpa harus melupakan sang  
khalik.*

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN .....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
MOTTO .....	vii
KATA PERSEMBAHAN.....	viii
DAFTAR ISI.....	ix
DAFTAR TABEL.....	xi
DAFTAR GAMBAR .....	xii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xiii
DAFTAR TRANSLITERASI.....	xiv
ABSTRAK .....	xx

### **BAB I : PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	16
C. Tujuan Penelitian .....	16
D. Signifikansi Penelitian .....	16
E. Defenisi Operasional .....	17
F. Kajian Pustaka .....	19
G. Metode Penelitian .....	20
H. Sistematika Penulisan .....	23

### **BAB II : KONSEP JAMINAN DALAM PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH**

A. Pengertian Jaminan .....	24
B. Jenis-jenis Jaminan .....	28
C. Pembiayaan.....	30
D. Bank Syariah .....	37
E. Jenis-Jenis Pembiayaan pada bank Syariah.....	52
F. Berakhirnya Aqad Pembiayaan.....	60

<b>BAB III</b>	<b>: SK PNS SEBAGAI JAMINAN DALAM PEMBIAYAAN DI BANK SYARIAH</b>	
	A. Pengertian SK PNS .....	64
	B. Proses Pembiayaan di bank Syariah dengan Jaminan SK PNS .....	66
	C. Prosedur Pemberian Pembiayaan .....	68
<b>BAB IV</b>	<b>: ANALISIS TERHADAP JAMINAN SK PNS DALAM PEMBIAYAAN SYARIAH</b>	
	A. Analisis Hukum Islam .....	74
	B. Analisis Hukum Positif .....	103
<b>BAB V</b>	<b>: PENUTUP</b>	
	A. Kesimpulan .....	121
	B. Saran .....	122

DAFTAR PUSTAKA  
 DAFTAR RIWAYAT HIDUP  
 LAMPIRAN-LAMPIRAN

## **DAFTAR LAMPIRAN**

- LAMPIRAN 1      Brosur BRI Syariah
- LAMPIRAN 2      Surat Permohonan Riset dari IAIN Antasari
- LAMPIRAN 3      Rekaman Ujian Proposal Tesis

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

### 1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam system tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus. Berikut daftar huruf Arab dan transliterasinya dengan huruf latin:

Huruf Arab	Nama	Huruf latin	Bentuk Lambang
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Tsa	Ts	Te dan Es
ج	Jim	J	Je
ح	Ha	H	Ha dengan garis dibawah
خ	Kha	Kh	Ka dan Ha
د	Dal	D	De
ذ	Dzal	Dz	De dan Ze
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sin	S	Es
ش	Syin	Sy	Es dan Ye
ص	Shad	Sh	Es dan Ha
ض	Dhad	Dh	De dan Ha

ط	Tha	Th	Te dan Ha
ظ	Zha	Zh	Zet dan Ha
ع	‘Ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Waw	W	We
هـ	Ha	H	Ha
ي	Ya	Y	Ye
ء	Hamzah	...’...	Apostrof

## 2. Vokal

Vokal Bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia terdiri atas vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*

### a. vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau hakekat, translitasinya sebagai berikut:

Tanda atau Harakat	Nama	Huruf Latin	Nama	Contoh
اَ	Fathah	A	A	كَتَبَ
اِ	Kasrah	I	I	ذُكِرَ
اُ	Dhammah	U	U	فُلُوْبُ

b. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf, yaitu:

Tanda atau Harakat	Nama	Huruf Gabungan	Nama	Contoh
اِي...	Fathah dan Ya	Ai	a dan i	كَيْفَ
اِي...	Kasrah dan Ya	Iy	i dan y	إِسْلَامِي
اُو...	Dhammah dan Waw	Au	a dan u	هُوْلُ

3. Maddah

*Maddah* atau vokal panjang lambangnya berupa harakat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Tanda atau Harakat	Nama	Huruf Gabungan	Nama	Contoh
أَ	Fathah dan alif atau ya (alif maqsurah)	Â	a dan tanda ^ di atas	قَالَ رَمَى
إِ	Kasrah dan Ya	Î	i dan tanda ^ di atas	قِيلَ
أُ	Dhammah dan Waw	Û	u dan tanda ^ di atas	يَقُولُ

Pedoman transliterasi ini diadaptasi dan diodifikasi dari keputusan bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan Nasional Republik Indonesia Nomor 158 tahun 1987 dan Nomor 0543 b/u/ 1987 yang diperbaharui oleh Balitbang dan Diklat Keagamaan, proyek pengkajian dan pengembangan Lektor Pendidikan Agama Tahun 2003.

#### 4. Ta' Marbutah

Transliterasi untuk *ta; marbutah* ada dua, yaitu:

- a. Ta' Marbutah berharakat

*Ta' marbutah* berharakat fathah, kasrah, dan dhammah transliterasinya adalah /t/

- b. Ta' Marbutah sukun

*Ta' marbutah* yang berharakat sukun, transliterasinya adalah /h/, kalau yang berakhiran ta' marbutah diikuti oleh kata yang

menggunakan kata sandang “al” yang dipisahkan, maka ta’ marbutah itu ditransliterasikan dengan /h/, tetapi apabila disambung ditransliterasikan dengan /t/, contoh:

طَلْحَةَ = Thal<sup>h</sup>ah

الأَطْفَالِ الرَّؤُوسَةَ = Raud<sup>h</sup>ah al-athfal/raudhatulathfal

## 5. Syaddah

*Syaddah* atau tasydid atau konsonan ganda yang dalam sistem tulisan Arab yang dilambangkan dengan sebuah tanda, yaitu tanda syaddah atau tanda *tasydid* ( ّ ), dalam transliterasi ini dilambangkan dengan dua huruf yang sama, yaitu huruf yang di beri tanda asyaddah itu, Contoh:

رَبَّنَا = rabbanna

الْبِرُّ = al-birru

نُعْمٌ = nu'imma

## 6. Kata Sandang

kata sandang dalam sistem Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال dalam transliterasi ini kata sandang itu ditulis dengan “al”, dan dipisahkan dari kata yang mengikutinya dengan tanda sempang (-). Contoh:

الشَّمْسُ = al-Syamsu

القَلَمُ = al-Qalamu

## 7. Hamzah

Dinyatakan di depan bahwa *hamzah* ditransliterasikan dengan apostrof. Akan tetapi hal tersebut hanya berlaku bagi hamzah yang terletak ditengah dan akhir kata. Jika *hamzah* itu terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab berupa huruf Alif. Contoh:

يَأْخُذُونَ = ya'khudzna (hamzah ditengah)

النَّوْءُ = al-naw'u (hamzah di akhir)

إِنَّ = inna (hamzah di awal tanpa apostrof)

أُمِرْتُ = umirtu (hamzah di awal tanpa apostrof)

أَكَلَ = akala (hamzah di awal tanpa apostrof)

## 8. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim, maupun harf ditulis saling terpisah. Hanya kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab sudah lazim dirangkaikan. Contoh:

إِسْمُ الْفَاعِلِ = ismual-fa'il

مَفْعُولٌ بِهِ = maf'ulbih (bihi)

## 9. Huruf Kapital

Huruf kapital dalam tulisan Arab tidak dikenal, dalam transliterasinya, huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf capital seperti apa yang berlaku dalam EYD. diantara huruf capital digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri dan permulaan kalimat. Jika nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf capital tetap huruf awal nama

tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Contoh:

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = Wa ma Muhammadunilla Rasulun

Penggunaan huruf capital untuk kata “*Allah*” hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap, sehingga jika ada huruf atau harakat yang dihilangkan, maka huruf capital tidak digunakan. Contoh:

اللَّهُ الصَّمَدُ = Allahu al-Shamadu

نَصْرُ مِنَ اللَّهِ = Nashrummin<sup>al</sup>lahi

## ABSTRAK

**Yulida Mardini** : Jaminan Surat Keputusan Pegawai Negeri Sipil Dalam Pembiayaan Di Bank Syariah (Analisis Berdasarkan Hukum Islam dan Hukum Positif) di bawah bimbingan I: Prof. Dr. H.A. Hafiz Anshary AZ, M.A, dan bimbingan II: Dr. H. Fathurrahman Azhari, M.H.I, pada Pascasarjana IAIN Antasari Banjarmasin (2017)

Kata Kunci: Jaminan, SK PNS, Hukum Islam, Hukum Positif

Kebutuhan umat Islam akan pembiayaan tidak saja diperlukan oleh masyarakat yang berpenghasilan tidak tentu, tetapi juga masyarakat yang berpenghasilan tetap seperti Pegawai Negeri Sipil (PNS). Pemberian pembiayaan kepada PNS merupakan salah satu kegiatan usaha bank syariah apalagi konvensional dalam rangka mengelola dana agar produktif dan memberikan keuntungan. Kegiatan operasional pemberian pembiayaan biasanya oleh bank syariah diperlukan jaminan kredit.

Tujuan penulisan ini untuk mengetahui bagaimana ketentuan yuridis mengenai jaminan SK PNS dalam pembiayaan bank syariah dan untuk mengetahui bagaimana ketentuan-ketentuan hukum Islam dan Hukum positif tentang jaminan SK PNS dalam pembiayaan di Bank Syariah.

Penelitian ini adalah penelitian kepustakaan (*library reseach*) dengan pendekatan *empiris normatif* yang pada dasarnya merupakan penggabungan antara pendekatan hukum empiris dan normatif. Hukum empiris adalah suatu metode penulisan hukum yang berfungsi untuk melihat hukum dalam arti nyata dan meneliti bagaimana bekerjanya hukum di lingkungan masyarakat dengan adanya penambahan berbagai unsur empiris. Kemudian dikaitkan dengan analisis *normatif* mengenai implementasi ketentuan hukum Islam dan hukum Positif tentang kedudukan jaminan Surat Keputusan Pegawai Negeri Sipil dalam pembiayaan di bank syariah dalam aksinya pada setiap peristiwa hukum tertentu yang terjadi dalam suatu masyarakat.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa SK PNS bukanlah bentuk *makful* ataupun *marhun* yang dimaksud dalam fikih Islam, yang dapat dijadikan jaminan di bank syariah, namun demikian penyertaan SK PNS sebagai syarat "jaminan" dalam pemberian pembiayaan dalam Islam boleh selama terjadi kesepakatan antara bank dan penerima pembiayaan. Secara yuridis penyertaan SK PNS sebagai "jaminan" tidak diatur dan diikat oleh peraturan mana pun di Indonesia, penyertaan jaminan dalam pembiayaan bank syariah merupakan bentuk aplikasi penerapan prinsip kehati-hatian sebagaimana diatur dalam Peraturan Bank Indonesia Nomor 3/10/PBI/2001 tentang Penerapan Prinsip Mengenal Nasabah. SK PNS tidak termasuk didalam benda bergerak dan bukan merupakan obyek gadai, ataupun obyek jaminan fidusia karena obyek jaminan fidusia adalah benda yang dapat dimiliki dan dialihkan hak kepemilikannya, namun penyertaan SK PNS dalam tinjauan hukum positif tidak melanggar prinsip prinsip transaksi utang piutang.