

**ANALISIS YURIDIS FATWA DEWAN SYARIAH
NASIONAL NOMOR: 23/DSN-MUI/III/2002
TENTANG POTONGAN PELUNASAN DALAM
MURABAHAH**

TESIS

**Diajukan kepada Universitas Islam Negeri Antasari
Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Menyelesaikan Program Magister
Hukum Ekonomi Syariah**

Oleh:

**ZULKIFLI
NIM. 170211040128**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) ANTASARI
PASCASARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
2021 M/1443 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Zulkifli
NIM : 170211040128
Tempat/Tgl Lahir : Pontianak/26 Juli 1981
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa tesis saya yang berjudul “ANALISIS YURIDIS FATWA DEWAN SYARI’AH NASIONAL NOMOR: 23/DSN-MUI/III/2002 TENTANG POTONGAN PELUNASAN DALAM MURABAHAH” adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian hari terbukti tesis ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya,

Banjarmasin, 23 November 2021

Yang membuat pernyataan



Zulkifli

PERSETUJUAN TESIS

ANALISIS YURIDIS FATWA DEWAN SYARI'AH NASIONAL NOMOR: 23/DSN-MUI/III/2002 TENTANG POTONGAN PELUNASAN DALAM MURABAHAH

Yang dipersembahkan dan disusun oleh:

ZULKIFLI

NIM. 170211040128

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk

Dapat diajukan kepada Dewan Penguji

Pembimbing I



Dr. H. Jalaluddin, M. Hum
Tanggal, 23 November 2021

Pembimbing II



Dr. Syauqi Mubarak Seff, MA
Tanggal 23 November 2021

PENGESAHAN TESIS

ANALISIS YURIDIS FATWA DEWAN SYARI'AH NASIONAL NOMOR: 23/DSN-MUI/III/2002 TENTANG POTONGAN PELUNASAN DALAM MURABAHAH

DIPERSEMBAHKAN DAN DISUSUN OLEH

ZULKIFLI

NIM. 170211040128

Telah diajukan pada Dewan Penguji
Pada Hari Selasa, tanggal 23 Desember 2021

Dewan Penguji

Nama:

Tanda Tangan

1. Dr. M. Rusydi, M.Ag
(Ketua)

1



2. Dr. H. Jalaluddin, M. Hum
(Anggota)

2



3. Dr. Syaugi Mubarak Seff, MA
(Anggota)

3



4. Dr. H. Anwar Hafidzi, Lc, MA.Hk.
(Anggota)

4



Mengetahui,

Direktur

Prof. H. Zulfa Jamalie, M.Pd., P.h.D.
NIP. 197105251997031006

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Alhamdulillah rabbi ‘alamin, puji dan syukur kehadiran Allah SWT yang telah mencurahkan ilmu dan hikmah-Nya sehingga tesis ini dapat diselesaikan sesuai waktu yang ditargetkan. Shalawat dan salam semoga tercurah kepada nabiJungjungan dan panutan kita Sayyidina Muhammad SAW beserta keluarga, para sahabat dan pengikut beliau setia hingga akhir zaman.

Pada kesempatan ini penulis ingin mengucapkan banyak terima kasih tak terhingga kepada para pihak yang telah membantu merampungkan penyelesaian tesis ini dari awal hingga akhir, yang penulis tujukan kepada :

1. Bapak Prof. Dr. H. Saifuddin Sabda, M.Ag, selaku Direktur Pasca Sarjana UIN Antasari Banjarmasin atas persetujuan yang telah diberikan kepada penulis.
2. Bapak Dr. Rahmat Solihin, M.Pd.I., selaku Ketua Program Studi Hukum Ekonomi Syariah yang telah banyak memberikan bimbingan dan pengarahan kepada penulis.
3. Terkhusus kepada para pembimbing penulis yaitu Bapak Dr. H. Jalaluddin, M.Hum, selaku pembimbing I dan Bapak Dr. Syauqi Mubarak Seff, MA. Selaku pembimbing II yang telah banyak memberikan masukan koreksi dan rujukan referensi dalam penulisan tesis ini.
4. Para Dosen Program Studi Magister Hukum Ekonomi Syariah UIN Antasari Banjarmasin yang ikhlas membantu dan memberikan ilmu pengetahuan yang

bermanfaat, sehingga penulis dapat menyelesaikan studi di Program Magister Hukum Ekonomi Syariah UIN Antasari Banjarmasin.

5. Kepala Perpustakaan Pascasarjana IAIN Pontianak beserta seluruh karyawan yang telah memberikan pelayanan yang baik dalam meminjamkan buku-buku demi kelancaran penulisan tesis ini. Para karyawan administrasi IAIN Pontianak yang telah memberikan pelayanan administrasi yang baik dalam membantu kelancaran penulis, baik dalam perkuliahan maupun saat penyelesaian tesis ini.
6. Ketua dan Wakil ketua Pengadilan Tinggi Agama Pontianak, para Hakim Tinggi, juga Ketua dan para Hakim Pengadilan Agama Bantul dan Putussibau yang telah meluangkan waktunya untuk berdiskusi dan sharing ilmunya kepada penulis seputar materi tesis ini beserta seluruh pegawai dan staf perpustakaan Pengadilan Agama Putussibau yang telah memberikan akses kepada penulis untuk meminjamkan referensi dalam penyelesaian tesis ini.
7. Kepada seluruh rekan-rekan HES mahasiswa pasca sarjana UIN Antasari tahun Angkatan 2017 yang telah memberikan dukungan dan motivasinya sehingga tesis ini bisa diselesaikan dengan baik.

Ucapan yang tulus juga penulis sampaikan kepada ibunda Eliyah yang telah mendo'akan penulis baik dalam pendidikan maupun pekerjaan. Tak lupa pula untuk (alm) ayahnda Hasbullah tercinta yang telah mengarahkan penulis untuk menempuh pendidikan setinggi-tingginya kepada penulis dengan disertai do'a semoga rahmat dan ampunan Allah SWT selalu menyertai ayahnda di alam kuburnya hingga hari hari kiamat kelak. Penulis juga menghaturkan banyak terimakasih kepada

isteri tercinta Dian Puspita, AMd. Kep. dan ketiga anak kami, Khiarul Anwar, Khairul Fahmi dan Qurratul Aini yang telah memaklumi pembagian waktu terhadap keluarga tercinta disebabkan penyelesaian penulisan tesis ini.

Do'a penulis semoga segala bantuan, bimbingan, arahan, pengertian dan kesabaran yang diberikan oleh semua pihak, akan Allah SWT ganti dengan pahala yang berlipat ganda. Semoga tesis ini bermanfaat buat penulis dan seluruh pembaca dan berguna bagi pengembangan ilmu pengetahuan khususnya dunia ekonomi syariah.

Banjarmasin, 23 Desember 2021

Penulis

A handwritten signature in black ink, appearing to read 'Zulkifli', with a large, stylized initial 'Z'.

Zulkifli

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN TESIS	iii
HALAMAN PENGESAHAN TESIS	iv
KATA PENGANTAR	v
DAFTAR ISI	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI	x
ABSTRAK	xii
BAB I. PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	16
C. Tujuan Penelitian.....	17
D. Kegunaan Penelitian.....	17
E. Definisi Istilah.....	18
F. Penelitian Terdahulu.....	19
G. Kerangka Teori.....	24
H. Metode Penelitian.....	27
I. Sistematika Pembahasan.....	30
BAB II. DISKRIPSI UMUM TENTANG MAJELIS ULAMA INDONESIA	
A. Asal Usul Kelahiran Majelis Ulama Indonesia	31
B. Tata Cara Penetapan Fatwa Majelis Ulama Indonesia.....	33
C. Fatwa Merupakan Salah Satu Dari Beberapa Sumber Hukum.....	38
D. Definisi Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI.....	47
E. Sumber-Sumber Fatwa DSN.....	52
BAB III. PEMBAHASAN	

A. Defenisi Murabahah.....	55
B. Defenisi Potongan Pelunasan (Diskon).....	57
C. Tinjauan Tentang Potongan Pelunasan Yang dilaksanakan Lebih Awal.....	59
D. Akad Murabahah dan Potongan Pelunasan.....	64

BAB IV. ANALISIS TERHADAP FATWA DEWAN SYARIAH NASIONAL NOMOR: 23/DSN-MUI/III/2002 TENTANG POTONGAN PELUNASAN DALAM MURABAHAH

A. Titik Singgung Potongan Pelunasan Dengan Akad Murabahah.....	72
B. Analisis Potongan Pelunasan Pada Akad Murabahah.....	80

BAB V. PENUTUP

A. Simpulan	129
B. Saran/Rekomendasi	130

DAFTAR PUSTAKA	132
----------------------	-----

LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	137
------------------------	-----

DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	139
---------------------------	-----

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

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.	هـ	: H
13.	ش	: Sy	28.	ء	: `
14.	ص	: Sh	29.	ي	: Y
15.	ض	: Dh			

Mad dan Diftong:

1. Fathah panjang	: Â / â	4. أو	: Aw
2. Kasrah Panjang	: Î / î	5. أي	: Ay
3. Dhammah Panjang	: Û / û		

Catatan :

1. Konsonan yang bersyaddah ditulis dengan rangkap

misalnya ربنّا; ditulis *rabbânâ*

2. Vokal Panjang (*mad*);

Fathah (baris diatas) ditulis â, kasrah (baris dibawah) ditulis î, serta dhammah (baris didepan) ditulis dengan û.

Misalnya القارعة; ditulis *al-qâri'ah*

المساكن Ditulis *al-masâkîn*

المفلحون Ditulis *al-muflihûn*

3. Kata sandang alif + lam

Bila diikuti oleh huruf qamariyah ditulis al,

Misalnya: الكافرون ditulis *al-kâfirûn*

Sedangkan kalau diikuti huruf syamsiyah, huruf lam diganti dengan huruf yang mengikutinya misalnya الرجال ditulis *ar-rîjâl*.

4. Ta' marbûthah (ة)

Bila terletak diakhir kalimat ditulis h misalnya البقرة ditulis *al-baqarah*

bila ditengah kalimat ditulis t misalnya زكاة المال ditulis *zakât al-mâl*

5. Penulisan kata dalam kalimat dilakukan menurut tulisannya.

Misalnya وهو خير الرازقين ditulis *wa huwa khair ar-Râziqîn*

ABSTRAK

Zulkifli; *“Analisis Yuridis Fatwa Dewan Syari'ah Nasional Nomor: 23/DSN-MUI/III/2002 Tentang Potongan Pelunasan Dalam Murabahah”* di bawah bimbingan: (I) Dr. H. Jalaluddin, M.Hum. (II). Dr. Syaqui Mubarrak Seff, MA., Tesis, pada Prodi Hukum Ekonomi Syariah, Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin, 2021.

Kata Kunci: *Fatwa Nomor 23/DSN-MUI/III/2002, Analisis Yuridis.*

Penelitian ini bertujuan untuk mengkaji Fatwa Nomor 23/DSN-MUI/III/2002 yang diterbitkan oleh Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia tentang Tentang Potongan Pelunasan Dalam Murabahah yang dalam petitem *pertama* dinyatakan bahwa jika nasabah dalam transaksi murabahah melakukan pelunasan pembayaran tepat waktu atau lebih cepat dari waktu yang telah disepakati, LKS boleh memberikan potongan dari kewajiban pembayaran tersebut dengan syarat tidak diperjanjikan dalam akad, petitem *kedua* besar potongan diserahkan pada kebijakan dan pertimbangan LKS. Tidak dapat dipungkiri baik secara teori dan praktiknya bahwa setiap ada potongan (diskon) akan menarik minat masyarakat untuk selanjutnya memutuskan akan mengambil atau tidak diskon tersebut.

Hal ini menjadi menarik ketika disandingkan dengan teori diskon yang akan memberikan kontribusi terhadap pengambilan keputusan oleh nasabah karna diskon yang diberikan oleh LKS. Berdasarkan penelitian-penelitian yang telah dilakukan yang menjadi rujukan bagi penulis, diperoleh kesimpulan bahwa diskon itu akan mempengaruhi minat beli masyarakat. Akan menjadi aneh ketika sesuatu yang akan mempengaruhi minat beli masyarakat tersebut justru dibatasi syarat tidak diperjanjikan dalam akad padahal dalam dalil-dalil yang dijadikan dasar untuk diterbitkannya fatwa ini tidak ada satu dalil pun yang mensyaratkan tidak diperjanjikan dalam akad sebagaimana diktum angka 1 dalam fatwa ini.

Metode penelitian dalam tesis ini adalah metode penelitian normatif, sedangkan untuk pengumpulan datanya, peneliti menggunakan perpaduan teknik pengumpulan literatur atau juga disebut library research (studi pustaka) dengan membaca buku-buku yang berhubungan dengan Potongan Pelunasan Dalam Murabahah, kamus, ensiklopedia, jurnal, tulisan-tulisan para ahli hukum, maupun Undang-Undang serta peraturan-peraturan yang ada kaitannya dengan rumusan masalah yang diteliti, kemudian dikumpulkan dan dicatat sebelum dijadikan dasar dalam penelitian ini, sedangkan untuk menganalisa bahan hukum digunakan metode pendekatan kualitatif dengan cara menganalisa tanpa menggunakan data statistik namun memberikan gambaran yang jelas mengenai peraturan hukum sehingga rumusan masalah dalam penelitian ini dapat terjawab.

Hasil dari penelitian ini diperoleh beberapa hal sebagai berikut: (1) Adanya perbedaan pengambilan keputusan oleh pihak LKS untuk memberikan atau tidak memberikan potongan (diskon), (2) Ketika LKS mengambil kebijakan untuk

memberikan potongan (diskon) kepada nasabah, maka antara LKS yang satu dengan LKS yang lain tidak sama persentase potongan (diskon)nya, (3) Ketika nasabah telah bersepakat untuk melakukan perbuatan tertentu yang dituangkan dalam akad, seharusnya nasabah dan LKS sama-sama mentaati segala kesepakatan tersebut secara menyeluruh baik jumlah maupun waktu berakhirnya kesepakatan.

Disisi lain salah satu cara untuk menarik minat nasabah untuk bertransaksi di LKS adalah dengan cara pemberian potongan, namun karena potongan tersebut dipersyaratkan untuk tidak diperjanjikan dalam akad maka daya tarik minat nasabah tersebut tidak terjadi. Selain itu, nasabah yang melakukan pelunasan lebih awal sebenarnya mengurangi keuntungan yang akan diperoleh LKS pada keduanya (nasabah dan LKS) telah bersepakat untuk menyediakan dana dengan jumlah tertentu dan memberikan keuntungan dalam jumlah tertentu pula, tetapi secara tidak langsung nasabah juga menyumbang kepercayaan kepada LKS bahwa sanggup melaksanakan pelunasan lebih awal sehingga potensi kerugian akibat gagal bayar tidak akan terjadi dan memberikan pertumbuhan positif bagi LKS.

ABSTRACT

Zulkifli; Juridical Analysis of the Fatwa of the National Syari'ah Council Number: 23/DSN-MUI/III/2002 concerning Repayment Deductions in Murabahah" Supervisor: (I) Dr. H. Jalaluddin, M. Hum. (II). Dr. Syauqi Mubarrak Seff, MA., Thesis, Law Islamic Economics program study, Graduate UIN Antasari Banjarmasin, 2021.

Keywords: Fatwa Nomor 23/DSN-MUI/III/2002, Juridical Analysis.

This study aims to examine Fatwa Number 23/DSN-MUI/III/2002 issued by the National Sharia Council of the Indonesian Ulema Council regarding Repayment Rebates in Murabahah which in the first petitum states that if the customer in a murabahah transaction makes payment on time or faster from the agreed time, LKS may give a deduction from the payment obligation on condition that it is not agreed in the contract, the second petitum of the amount of the deduction is left to LKS' policies and considerations. It is undeniable both in theory and practice that every discount (discount) will attract people's interest to decide whether or not to take the discount.

This becomes interesting when juxtaposed with the discount theory which will contribute to customer decision making because of the discounts provided by LKS. Based on the research that has been done which is a reference for the author, it is concluded that the discount will affect people's buying interest. It will be strange when something that will affect people's buying interest is actually limited to conditions that are not agreed upon in the contract even though in the arguments that are used as the basis for the issuance of this fatwa there is not a single argument that requires not to be agreed upon in the contract as dictum number 1 in this fatwa.

The research method in this thesis is a normative research method, while for data collection, the researcher uses a combination of literature collection techniques or also called library research (library study) by reading books related to Murabaha Repayment Deductions, dictionaries, encyclopedias, journals, writings. -written by legal experts, as well as laws and regulations related to the formulation of the problem under study, then collected and recorded before being used as the basis for this research, while analyzing legal materials used a qualitative approach method by analyzing without using statistical data but provides a clear picture of legal regulations so that the formulation of the problem in this research can be answered.

The results of this study obtained several things as follows: (1) There are differences in decision making by the LKS to provide or not give discounts (discounts), (2) When LKS takes a policy to provide discounts (discounts) to customers, then between LKS which the percentage of discount (discount) is not the

same with one another, (3) When the customer has agreed to take certain actions as outlined in the contract, the customer and LKS should both comply with all the agreements thoroughly, both in terms of the amount and the expiration date of the agreement.

On the other hand, one way to attract customers to transact at LKS is by giving discounts, but because the discount is not required to be agreed upon in the contract, the attractiveness of the customer's interest does not occur. In addition, customers who make early repayments actually reduce the profits that will be obtained by LKS in both (customers and LKS) have agreed to provide a certain amount of funds and provide a certain amount of profit, but indirectly customers also contribute to trust in LKS that able to make early repayments so that potential losses due to default will not occur and provide positive growth for LKS.