

“ANALISIS YURIDIS *LEVERAGING* BANK SYARIAH (Perspektif Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 2 /Pojk.03/2016 Tentang Pengembangan Jaringan Kantor Perbankan Syariah Dalam Rangka Stimulus Perekonomian Nasional Bagi Bank).”

TESIS

**Oleh:
Erliani
NIM. 1502541569**



**UNIVERSITAS AGAMA ISLAM NEGERI (UIN) ANTASARI
PASCASARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
2020**

“ANALISIS YURIDIS *LEVERAGING* BANK SYARIAH (Perspektif Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 2 /Pojk.03/2016 Tentang Pengembangan Jaringan Kantor Perbankan Syariah Dalam Rangka Stimulus Perekonomian Nasional Bagi Bank).”

TESIS

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

**Oleh:
Erliani
NIM. 1502541569**



**UNIVERSITAS AGAMA ISLAM NEGERI (UIN) ANTASARI
PASCASARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
2020**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Erliani
NIM : 1502541569
Tempat/Tgl. Lahir : Martapura, 03 Juli 1986
Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Tesis saya yang berjudul **“ANALISIS YURIDIS *LEVERAGING* BANK SYARIAH (Perspektif Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 2 /poj.03/2016 Tentang Pengembangan Jaringan Kantor Perbankan Syariah Dalam Rangka Stimulus Perekonomian Nasional Bagi Bank).”** 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 hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku.

Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Martapura, 21 Desember 2020

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan

Erliani



PERSETUJUAN TESIS

“ANALISIS YURIDIS *LEVERAGING* BANK SYARIAH (Perspektif Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 2 /pojk.03/2016 Tentang Pengembangan Jaringan Kantor Perbankan Syariah Dalam Rangka Stimulus Perekonomian Nasional Bagi Bank).”


Yang dipersembahkan dan disusun oleh:

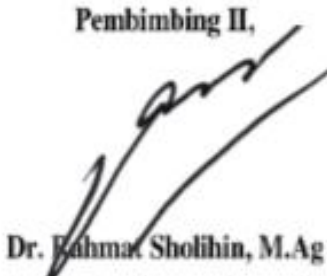
ERLIANI

NIM. 1502541569

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk

dapat diajukan kepada Dewan Penguji

Pembimbing I

Dr. Syaugi Mubarak, Seff, M.A
Tanggal, 21 Desember 2020

Pembimbing II,

Dr. Bahmat Sholihin, M.Ag
Tanggal, 21 Desember 2020

PENGESAHAN TESIS

**“ANALISIS YURIDIS *LEVERAGING* BANK SYARIAH
(PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH TERHADAP
PERATURAN OTORITAS JASA KEUANGAN NOMOR 2 /POJK.03/2016
TENTANG PENGEMBANGAN JARINGAN KANTOR PERBANKAN
SYARIAH DALAM RANGKA STIMULUS PEREKONOMIAN NASIONAL
BAGI BANK).”**

DIPERSEMBAHKAN DAN DISUSUN OLEH

**ERLIANI
NIM. 1502541569**

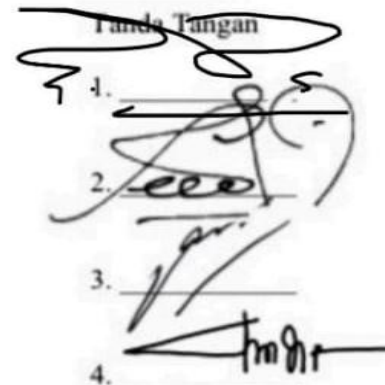
Telah Diajukan pada Dewan Penguji
Pada: Hari Rabu, Tanggal 13 Januari 2021

DEWAN PENGUJI

Nama

1. Dr. Ahmad Juhaidi, M.Pd.I
(Ketua)
2. Dr. Syaugi Mubarak, Seff, M.A.
(Anggota)
3. Dr. Rahmat Sholihin, M. Ag
(Anggota)
4. Dr. Hj. Amelia Rahmaniah, MH
(Sekretaris/Anggota)

Tanda Tangan



1. _____

2. _____

3. _____

4. _____

Mengetahui,
Direktur



Prof. Dr. H. Syaifuddin Sabda, M. Ag
NIP. 19580621-198603.1.001

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur alhamdulillah penulis sampaikan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan inayahnya sehingga risalah tesis dengan judul **“ANALISIS YURIDIS *LEVERAGING* BANK SYARIAH (Perspektif Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 2 /poj.k.03/2016 Tentang Pengembangan Jaringan Kantor Perbankan Syariah Dalam Rangka Stimulus Perekonomian Nasional Bagi Bank).”** dapat diselesaikan sebagaimana mestinya. Shalawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW yang telah menjadi inspirator utama bagi penulis dalam menyelesaikan jenjang magister (Strata dua) di Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin dengan mengambil Program Studi Hukum Ekonomi Syariah

Penulis sangat menyadari bahwa dalam penulisan tesis ini mendapatkan *support* dan bantuan dari banyak pihak, oleh karena itu penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar besarnya. Pertama, kepada Bapak Prof.Dr.H.Mujiburrahman,MA selaku rektor UIN Antasari Bjm dan Prof.Dr.H.Syaifuddin Sabda,M.Ag selaku Direktur Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin beserta jajaran pimpinan Wakil Direktur Dr.Saifuddin Ahmad

Husin,MA beserta segenap staf dan fungsionaris Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin.

Selanjutnya kepada Bapak Dr.Syaugi Mubarak Seff,MA dan Bapak Dr.Rahmat Sholihin,M.Ag selaku dosen pembimbing dalam penulisan tesis ini. Ilmu dan saran akademik yang telah diberikan sangat bermanfaat dalam penyelesaian kajian tesis ini. Beserta semua dosen Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin, khususnya para dosen Program Studi Hukum Ekonomi Syariah yang juga turut memberikan sumbangsih pemikiran sehingga risalah tesis ini dapat berjalan lancar dan direvisi sebaik baiknya.

Komisioner dan seluruh karyawan OJK Regional 9 Kalimantan yang telah memberikan ijin dan membantu penulis dalam penyelesaian tesis ini *bil khusus* Bapak Fadli yang telah bersedia meluangkan waktu dalam melakukan wawancara.

Tidak lupa pula penulis menyampaikan ucapan terima kasih banyak kepada teman dan sahabat seperjuangan di Pascasarjana UIN antasari bjm, sahabt diskusi dan bertukar pikiran. Atas motivasi dan sharing ilmu yang diberikan semoga kalian semua memperoleh kemudahan dan kesuksesan dalam segala urusan

Penulis berdoa semoga segenap pihak yang telah rela berbagi gagasan, ide, dan pengalaman dalam berbagai kesempatan diberikan imbalan pahala

berlipat ganda sehingga tesis ini berakhir semakin komprehensif dan aktual. Mudah mudahan tesis ini dapat berkontribusi nyata untuk Hukum Ekonomi Syariah, agama, bangsa dan negara. Pada akhirnya penulis sadar bahwa penelitian ini belum mendekati kata sempurna, karena masih ditemukan kekurangan dan kelemahan secara teoritik, metodologik, maupun analitik. Oleh karena itu, penulis sangat menghargai dan mengapresiasi kritik konstruktif dalam konteks menyempurnakan risalah tesis ini.

Martapura, 21 Desember 2020

Penulis

Erliani

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	iii
PERSETUJUAN TESIS	iv
PENGESAHAN TESIS	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI.....	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI DAN SINGKATAN.....	xi
ABSTRAK.....	xiii
BAB.I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kegunaan Penelitian	6
E. Definisi Istilah.....	7
F. Penelitian Terdahulu	9
G. Metode Penelitian	12
H. Sistematika Penulisan	15
BAB II LANDASAN TEORI	18
A. Teori Legislasi	18
B. Teori Kontrak.....	25
C. Teori Pencampuran	35
D. Aspek Yuridis <i>Leveraging</i> Bank Syariah	37
E. Restrukturisasi Usaha Perbankan.....	51
BAB III FIKIH DAN USHUL FIKIH MUAMALAH	63
A. Akad-Akad Fikih Muamalah Pada Perbankan Syariah	63
B. Penerapan Kaidah Fiqhiyah Pada Produk Perbankan Syariah..	72
C. Teori Masalahah	86
D. Hukum Progresif Perspektf Teori Masalahah	91
BAB IV LAPORAN HASIL PENELITIAN DAN ANALISIS	96
A. Konsep <i>Leveraging</i> Bank Syariah	96
B. <i>Leveraging</i> Bank Syariah Menurut Perspektif Hukum Ekonomi Syariah.....	111
C. Laporan Hasil Wawancara.....	114

BAB V PENUTUP.....	128
A. Simpulan	128
B. Saran	129
DAFTAR PUSTAKA	130
PEDOMAN WAWANCARA.....	133
DAFTAR RIWAYAT HIDUP.....	135

PEDOMAN TRANSLITERASI DAN SINGKATAN

Berdasarkan Surat Keputusan bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 158/1987 dan 0543b/U/1987 tanggal 22 Januari 1988

A. Konsonan Tunggal

No	Huruf Arab	Nama Huruf	Transliterasi	Keterangan
1	ا	Alif	A	
2	ب	Ba	B	
3	ت	Ta	T	
4	ث	Tsa	Ts	
5	ج	Jim	J	
6	ح	Ha	<u>H</u>	Ha garis dibawah
7	خ	Kha	Kh	
8	د	Dal	D	
9	ذ	Dzal	Dz	
10	ر	Ra	R	
11	ز	Zai	Z	
12	س	Sin	S	
13	ش	Syin	Sy	
14	ص	Shad	Sh	
15	ض	Dhad	Dh	
16	ط	Tha	Th	
17	ظ	Zha	Zh	
18	ع	'ain	'	Koma terbalik di atas
19	غ	Ghain	Gh	
20	ف	Fa	F	
21	ق	Qaf	Q	
22	ك	Kaf	K	
23	ل	Lam	L	
24	م	Mim	M	
25	ن	Nun	N	
26	و	Waw	W	
27	ه	Ha	H	
28	ء	Hamzah	'	Apostrop
29	ي	Ya	Y	

B. Konsonan rangkap karena *tasydid* ditulis rangkap

متعقدین ditulis *muta' aqqidîn*

عدة ditulis *'iddah*

C. Ta' marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis h

هبة ditulis *hibah*

جزية ditulis *jizyah*

(ketentuan ini tidak berlaku terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti salat, zakat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya)

2. Bila dihidupkan karena berangkai dengan kata lain, di tulis terpisah;

فتح الباری ditulis *Fath al-Bâri*

صحيح البخاري ditulis *Shahîh al-Bukhary*

D. Vokal pendek

Fathah ditulis a, contoh شرح ditulis *syaraha*

Kasrah ditulis i, contoh فهم ditulis *fahima*

Dhammah ditulis u, contoh شعر ditulis *Sya'ura*

E. Vokal Panjang

1. Fathah + alif, ditulis â contohnya مقارنة ditulis *muqâranah*

2. Kasrah + yâ' mati, ditulis î contohnya صحيح ditulis *shahîh*

3. Dhammah + wâw mati, ditulis û contohnya ورود ditulis *wurûd*

F. Kata sandang Alif + Lam

Pada dasarnya setiap kata, baik *fi'il*, *ism*, maupun *harf* ditulis saling terpisah. Hanya kata-kata/istilah tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab.

1. Bila diikuti oleh huruf qamariyah ditulis al-, contohnya القمر ditulis *al-qamar*.

2. Bila diikuti huruf syamsiyah huruf *lam* diganti dengan huruf yang mengikutinya, contohnya الشمس ditulis *al-syamsu*

G. Huruf besar

Huruf besar dalam tulisan latin digunakan sesuai dengan ejaan yang diperbarui (EYD)

ABSTRAK

Erliani; *Analisis Yuridis Leveraging bank syariah (Perspektif Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Peraturan Otoritas Jasa Keuangan Nomor 2 /pojk.03/2016 Tentang Pengembangan Jaringan Kantor Perbankan Syariah Dalam Rangka Stimulus Perekonomian Nasional Bagi Bank)* dibawah bimbingan: Dr. Syaugi Mubarak, Seff, M.A. dan Dr. Rahmat Sholihin, M.Ag., pada Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin, (2020).

Kata kunci: Leveraging, Bank Syariah, akad

Penelitian ini dilatarbelakangi konsep *leveraging* bank syariah yang merupakan penyeteraan layanan (*leveraging*) melalui penggunaan infrastruktur BUK. **Leveraging** diartikan sebagai penggunaan jaringan kantor bank induk (bank konvensional) oleh bank syariah yang dimiliki oleh bank konvensional tersebut. Akad-akad yang bisa digunakan antara bank syariah dengan bank konvensional, yaitu wakalah *bil ujah* atau *mudharabah*. Jika akad *wakalah bil ujah*, maka bank konvensional akan mendapatkan *fee*, sedangkan pada akad *mudharabah*, maka bank konvensional mendapatkan bagi hasil. Ataupun akad musyarakah, karena akad pembiayaannya. Dengan cara ini, dana bank konvensional menggunakan prinsip syariah. Namun dalam hal ini perlu kajian lagi, karena bank konvensional akan memberikan dana bagi hasil itu kepada nasabahnya secara bunga.

Jenis Penelitian ini adalah penelitian hukum normatif atau bisa juga disebut dengan penelitian kepustakaan. Adapun metode analisis yang digunakan dalam penelitian ini adalah menggunakan metode analisis deskriptif kualitatif yaitu suatu metode penelitian yang menjelaskan dan menggambarkan obyek penelitian secara sistematis dan terperinci guna mendapatkan hasil yang lebih akurat dan jelas

Dari hasil analisa kualitatif. Penulis menilai ketentuan Layanan Syariah Bank dalam POJK nomor 2 /pojk.03/2016 dan POJK nomor 28/pojk. 03/2019 masih prematur, diskriminasi atau bahkan setengah hati, sedangkan menurut perspektif hukum ekonomi syariah telah sesuai dengan tujuan masalah dan prinsip kehati-hatian.

Konseptual acuan bagi BUS dalam menyediakan layanan syariah bank ini menurut Penulis harus tegas dan komprehensif, guna membuang paradigma berpikir yang menyatakan bahwa syariah dan konvensional sama saja.

ABSTRAK

Erliani; *Juridical Analysis of Islamic banking Leveraging (Islamic Economic Law Perspective of Financial Services Authority Regulation Number 2 /pojk.03/2016 concerning Development of Sharia Banking Office Network in the Context of National Economic Stimulus for Banks) under the guidance of: Dr. Syaugi Mubarak, Seff, M.A. and Dr. Rahmat Sholihin, M.Ag., at the Postgraduate Program at UIN Antasari Banjarmasin, (2020).*

Keywords: Leveraging, Islamic Bank, akad

This research is motivated by the concept of leveraging Islamic banks, which is leveraging through the use of BUK infrastructure. Leveraging is defined as the use of the main bank office network (conventional bank) by the Islamic bank owned by the conventional bank. The contracts that can be used between Islamic banks and conventional banks are wakalah bil ujah or mudharabah. If the wakalah bil ujah contract, the conventional bank will get a fee, while in the mudharabah contract, the conventional bank will get the profit sharing. Or a musyarakah contract, because of the financing contract. In this way, conventional bank funds use sharia principles. However, in this case another study needs to be done, because conventional banks will provide the profit sharing funds to their customers at interest rates.

Type of this research is normative legal research or it can also be called literature research. The analytical method used in this research is to use a qualitative descriptive analysis method, which is a research method that describes and describes the object of research systematically and in detail in order to get more accurate and clear results.

The results of qualitative analysis. The author assesses the provisions of the Bank's Sharia Services in POJK number 2 /pojk.03/2016 and POJK number 28 /pojk.03/2019 is still premature, discriminatory or even half-hearted, whereas according to the perspective of sharia economic law it is in accordance with the objectives of maslahah and the principle of prudence.

The conceptual reference for BUS in providing Islamic banking services according to the author must be firm and comprehensive, in order to get rid of the paradigm of thinking that states that sharia and conventional are the same.