

**AKSES PEMBIAYAAN BANK KALSEL SYARIAH PADA KEGIATAN
ACCESS REFORM DI KABUPATEN HULU SUNGAI TENGAH**

TESIS

**OLEH
AYU INDAH PARAMITA**



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2023 M/1444 H**

**AKSES PEMBIAYAAN BANK KALSEL SYARIAH PADA KEGIATAN
ACCESS REFORM DI KABUPATEN HULU SUNGAI TENGAH**

Tesis

**Diajukan kepada Pascasarjana UIN Antasari
Sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Magister
Hukum Ekonomi Syariah**

Oleh

**Ayu Indah Paramita
190211040082**

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
PASCASARJANA
PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH
BANJARMASIN
2023 M / 1444 H**



PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ayu Indah Paramita
NIM : 190211040082
Tempat/Tanggal Lahir : Haruyan, 30 Agustus 1997
Jurusan/Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah
Fakultas/Program : Pascasarjana

menyatakan dengan sebenarnya bahwa tesis yang berjudul, “**Akses Pembiayaan Syariah Pada Kegiatan *Access Reform* di Kabupaten Hulu Sungai Tengah**” adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya. Apabila dikemudian 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.

Banjarmasin, 21 Oktober 2022
Yang membuat pernyataan


Ayu Indah Paramita, S.H

BUKTI BEBAS PLAGIASI



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
UNIT PENJAMIN MUTU PASCASARJANA
SERTIFIKAT BEBAS PLAGIARISME

Nomor : 874/Un.14/IV/UPM-BP/1/2023

Setelah kami melakukan pengecekan dengan aplikasi turnitin pada alamat <https://www.turnitin.com> dengan ini kami nyatakan bahwa tesis yang ditulis oleh:

Nama : AYU INDAH PARAMITA
NIM : 190211040082
Jenjang/Program Studi : S-2 HES
Judul : "AKSES PEMBIAYAAN SYARIAH PADA PROGRAM ACCESS REFORM DI KABUPATEN HULU SUNGAI TENGAH".

tidak terindikasi plagiarisme dengan hasil similarity kurang dari 30%. Naskah tesis yang tidak terindikasi plagiarisme tersebut harus diunggah di repository UIN Antasari di alamat <http://idr.uin-antasari.ac.id>

Barjarmasin, 15 November 2022

Mengetahui
Direktur,



Prof. Dr. H. Zulfa Jamalie, M. Pd
NIP. 197105251997031006

PERSETUJUAN TESIS

AKSES PEMBIAYAAN SYARIAH PADA KEGIATAN *ACCESS REFORM* DI KABUPATEN HULU SUNGAI TENGAH

Yang dipersembahkan dan disusun oleh :

Ayu Indah Paramita

190211040082

Telah disetujui oleh dosen pembimbing untuk
Dapat diajukan kepada Dewan Penguji

Pembimbing I



Dr. Syaugi Mubarak, MA

Tanggal : 3 Januari 2023

Pembimbing II



Dr. H. Zaki Mubarak, M. Fin., M.Si

Tanggal : 3 Januari 2023

PENGESAHAN TESIS

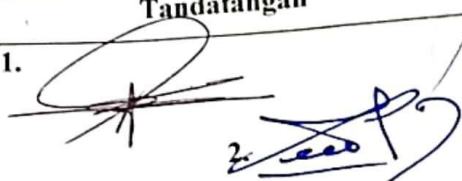



**AKSES PEMBIAYAAN BANK KALSEL SYARIAH PADA KEGIATAN
ACCESS REFORM DI KABUPATEN HULU SUNGAI TENGAH**

DIPERSEMBAHKAN DAN DISUSUN OLEH

Ayu Indah Paramita
190211040082

Telah diajukan kepada Dewan Penguji
Pada : Hari Jumat, 20 Januari 2023

Dewan Penguji

No.	Nama	Tandatangan
1.	Dr. Wahyuddin, M. Pd. I (Ketua)	1. 
2.	Dr. Syaugi Mubarak Seff, MA (Anggota)	2. 
3.	Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si. M. Fin (Anggota)	3. 
4.	Dr. H. Anwar Hafidzi, LC, MA. HK (Anggota)	4. 

Mengetahui,

Direktur Pascasarjana



Prof. Dr. H. Zulfa Jamalie, M.Pd

NIP. 19710525 199703 1 006

KATA PENGANTAR



Segala puji bagi Allah Tuhan semesta alam. Aku bersaksi bahwa tiada Tuhan selain Allah dan aku bersaksi sesungguhnya Nabi Muhammad adalah Rasul Allah. Shalawat serta salam semoga selalu tercurah kepada nabi dan rasul yang paling mulia Nabi Muhammad saw. dan beserta keluarga dan sahabatnya. Allah yang memberikan kemudahan kepada peneliti sehingga dapat menyelesaikan tesis Program Magister Hukum Ekonomi Syariah Universitas Islam Negeri Antasari Banjarmasin dengan judul “**Akses Pembiayaan Bank Kalsel Syariah Pada Kegiatan Access Reform Di Kabupaten Hulu Sungai Tengah**” dalam rangka memenuhi tugas akhir dan syarat untuk mencapai gelar sarjana dalam ilmu hukum.

Selama penyelesaian tesis ini, tentu tidak terlepas dari bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung, dimulai dari perencanaan, penelitian, penyusunan hingga analisis. Oleh karena itu, penulis ucapkan terimakasih yang terhingga kepada:

1. Prof. Dr. H. Zulfa Jamalie, M.Pd, selaku Direktur Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin yang telah menerima dan menyetujui tesis ini.
2. Dr. Wahyuddin, M.Pd.I, selaku Ketua Jurusan Hukum Ekonomi Syariah beserta jajarannya yang telah banyak membantu baik dalam hal ilmu pengetahuan, pelayanan dan bantuan lainnya selama penulis berstudi di Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin.

3. Dr. Syaugi Mubarak, MA selaku pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan analisis, motivasi mengenai konsep, materi dan metodologi pembuatan tesis.
4. Dr. H. Zaki Mubarak, M. Fin., M.Si selaku pembimbing II yang telah memberikan bimbingan, arahan, dan motivasi mengenai teknik pembuatan tesis hingga selesai.
5. Kepala perpustakaan UIN Antasari Banjarmasin dan perpustakaan Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan layanan yang baik kepada peneliti, sehingga mempermudah untuk memperoleh bahan-bahan rujukan yang diperlukan dalam penyusunan tesis ini.
6. Seluruh dosen Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin yang telah banyak memberikan berbagai ilmu pengetahuan selama peneliti berstudi.
7. Bagian Mikwa Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin yang sangat membantu penulis terkait segala urusan administrasi kampus.
8. Kantor Pertanahan Kab. Hulu Sungai Tengah dan Bank Kalsel Kedai Syariah Barabai yang menerima dan membantu penulis dalam memperoleh data-data untuk tesis ini.
9. Pelaku usaha dari kegiatan *aces reform* yang telah bersedia memberikan informasi.
10. Kedua Orangtua, Suami, Adik, Mertua, dan seluruh keluarga yang selalu memberikan dukungan baik berupa do'a, materil dan tenaga.
11. Teman-teman Program Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin angkatan 2019 dan Fakultas Syariah .

12. Semua pihak yang selalu memotivasi, mendo'akan dan membantu kemudahan penelitian ini.

Sebagai akhir kata, hanya kepada Allah lah penulis bertawakal dengan harapan semoga apa yang termuat dalam tesis ini dapat memberikan manfaat bagi kepentingan dunia dan akhirat. *Āmīn yā rabbal 'ālamīn.*

Barabai, 08 Januari 2023

Ayu Indah Paramita
Penulis

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	:	<u>H</u>	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				

1. Vokal

Vokal dalam bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong. Vokal tunggal memiliki ketentuan alih aksara sebagai berikut.

Tanda Vokal Arab	Tanda Vokal Latin	Keterangan
َ	a	Fathah
ِ	i	Kasrah
ُ	u	Dhammah

Kata sandang: Contoh: (الرِّجَال) al-rijâl bukan ar-rijâl, (الدُّيُونَ) al-dîwân bukan ad- dîwân. Syiddah: Misalnya, kata (الضَّرُورَة) tidak dituliskan adh-dharûrah melainkan aldharûrah, demikian seterusnya.

Vokal rangkap memiliki ketentuan alih aksara sebagai berikut :

Tanda Vokal Arab	Tanda Vokal Latin	Keterangan
يَ -	ai	a dan i
وَ -	au	a dan u

2. Vokal Panjang

Vokal Panjang Ketentuan alih aksara vokal panjang (mad), yang dalam bahasa Arab dilambangkan dengan harakat dan huruf sebagai berikut.

Tanda Vokal Arab	Tanda Vokal Latin	Keterangan
بَآ	â	a dengan topi diatas
بِإِ	î	i dengan topi diatas
بُؤ	û	u dengan topi diatas

3. Kata Sandang

Kata sandang, yang dalam sistem aksara Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu dialihaksarakan menjadi huruf /l/, baik diikuti huruf syamsiyah maupun huruf kamariah. Contoh: al-rijâl bukan ar-rijâl, al-dîwân bukan ad-dîwân.

4. Syiddah (*Tasydîd*)

Syiddah atau *tasydîd* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda (ˆ) dalam alih aksara ini dilambangkan dengan huruf, yaitu dengan menggandakan huruf yang diberi tanda *syiddah* itu. Akan tetapi, hal ini tidak berlaku jika huruf yang menerima tanda *syiddah* itu terletak setelah kata sandang

yang diikuti oleh huruf-huruf syamsiyah. Misalnya, kata (الضرورة) tidak ditulis ad-dharûrah melainkan al-dharûrah, demikian seterusnya.

5. *Ta Marbûthah*

Berkaitan dengan alih aksara ini, jika huruf *ta marbûthah* terdapat pada kata yang berdiri sendiri, maka huruf tersebut dialihaksarakan menjadi huruf /h/(lihat contoh 1 di bawah). Hal yang sama juga berlaku jika *ta marbûthah* tersebut diikuti oleh kata sifat (*na‘t*) (lihat contoh 2). Namun, jika huruf *ta marbûthah* tersebut diikuti kata benda (*ism*), maka huruf tersebut dialihaksarakan menjadi huruf /t/ (lihat contoh 3).

No.	Kata Arab	Alih Aksara
1	طَرِيقَةٌ	Tharîqah
2	الْجَامِعَةُ الْإِسْلَامِيَّةُ	Al-Jâmî‘ah al-Islâmiyyah
3	وَحْدَةُ الْوُجُودِ	Wahdah al-Wujûd

6. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam alih aksara ini huruf kapital tersebut juga digunakan, dengan mengikuti ketentuan yang berlaku dalam ejaan Bahasa Indonesia, antara lain untuk menuliskan permulaan kalimat, huruf awal nama tempat, nama bulan, nama diri, dan lain-lain. Jika nama diri didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal atau kata sandangnya. Contoh: al-Ghazali bukan Al-Ghazali, al-Banjari bukan Al-Banjari.

Beberapa ketentuan lain dalam Pedoman Umum Ejaan Bahasa Indonesia (PUEBI) sebetulnya juga dapat diterapkan dalam alih aksara ini, misalnya ketentuan mengenai huruf cetak miring (*italic*) atau cetak tebal (**bold**). Jika menurut

PUEBI, judul buku itu ditulis dengan cetak miring, maka demikian halnya dalam alih aksaranya, demikian seterusnya.

Berkaitan dengan penulisan nama, untuk nama-nama tokoh yang berasal dari Nusantara sendiri, disarankan tidak dialihaksarakan meskipun akar katanya berasal dari bahasa Arab. Misalnya ditulis Abdussamad al-Palimbani, tidak ‘Abd al-Samad al-Palimbânî; Nuruddin al-Raniri, tidak Nûr al-Dîn al-Rânîrî.

7. Cara Penulisan Kata

Setiap kata, baik kata kerja (*fi‘l*), kata benda (*ism*), maupun huruf (*harf*) ditulis secara terpisah. Berikut adalah beberapa contoh alih aksara atas kalimatkalimat dalam Bahasa Arab.

ذَهَبَ الْأُسْتَاذُ	dzahaba al-ustâdzu
تَبَيَّنَ الْأَجْرُ	tsabata al-ajru
الْحَرَكَةُ الْعَصْرِيَّةُ	al-ḥarakah al-‘ashriyyah
أَشْهَدُ أَنْ لَا إِلَهَ إِلَّا اللَّهُ	asyhadu an lâ ilâha illa Allâh
مَوْلَانَا مَلِكُ الصَّالِحِ	mawlânâ Malik al-Shâlih
يُؤْتِرُكُمْ اللَّهُ	yu’tsirukum Allâh
الْمَظَاهِرُ الْعَقْلِيَّةُ	al-mazhâhir al-‘aqliyyah
حُبُّ الْإِسْتِثْلَاةِ	ḥub al-istithlâ‘
الْمَادَّةُ الْمَصْنُوعَةُ مِنَ الْحَيَوَانَاتِ	al-mâddah al-mashnû‘ah min al-hayawân
طَرَفُ الْعَيْنِ	tharf al-‘ayni
الْمُسَاهَمَةُ	al-musâhamah
مَنْ سَلَكَ طَرِيقًا	man salaka tharîqan

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
HALAMAN LOGO	
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
HALAMAN BUKTI BEBAS PLAGIASI.....	iii
HALAMAN PERSETUJUAN.....	iv
HALAMAN PENGESAHAN.....	v
ABSTRAK.....	vi
KATA PENGANTAR	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA.....	xi
DAFTAR ISI.....	xv
DAFTAR TABEL.....	xvii
DAFTAR GAMBAR	xviii
HALAMAN DAFTAR LAMPIRAN	xix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian	11
D. Signifikansi Penelitian	12
E. Definisi Operasional.....	14
F. Penelitian Terdahulu	15
G. Sistematika Penelitian	18
BAB II LANDASAN TEORI <i>ACCESSS REFORM</i>, PEMBIAYAAN DAN HUKUM EKONOMI SYARIAH	
A. <i>Accesss Reform</i>	22
B. Pembiayaan Syariah	28

1. Dasar Hukum Pembiayaan.....	29
2. Tujuan dan Fungsi Pembiayaan	30
3. Sistem Pembiayaan Bank Syariah.....	31
4. Jenis Pembiayaan	32
5. Produk-Produk Bank Syariah.....	33
6. Akad Pembiayaan Syariah	36
7. Risiko Pembiayaan.....	41
C. Hukum Ekonomi Syariah.....	43
1. Landasan Hukum Hukum Ekonomi Syariah	44
2. Prinsip-Prinsip Hukum Ekonomi Syariah.....	46
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	56
B. Lokasi Penelitian	58
C. Subjek dan Objek Penelitian	59
D. Data dan Sumber Data	61
E. Teknik Pengumpulan Data.....	65
F. Teknik Analisis Data.....	67
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian	69
B. Akses Pembiayaan Bank Kalsel Syariah Pada Kegiatan Access Reform	73
C. Model Pembiayaan Bank Kalsel Syariah Yang Diharapkan Pelaku Usaha	82
D. Faktor Penghambat Pelaku Usaha Dalam Melakukan Akses Pembiayaan Bank Kalsel Syariah	83
E. Analisis Akses Pembiayaan Bank Kalsel Syariah Pada Kegiatan Access Reform.....	91
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	129
B. Saran.....	131
DAFTAR PUSTAKA	132
LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	147
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	148
PEDOMAN WAWANCARA.....	149