**PENERAPAN HUKUM JAMINAN DALAM PEMBIAYAAN MURABAHAH**

**DI BANK KALSEL SYARIAH**

**CABANG KANDANGAN**

**TESIS**

**Diajukan Kepada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Antasari**

**Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan**

**Menyelesaikan Program Magister**

**Hukum Ekonomi Syariah**

**Oleh:**

**Husnawati**

**NIM. 13.0254.1172**



**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN) ANTASARI**

**PASCASARJANA**

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARIAH**

**BANJARMASIN**

**2016**

**PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Husnawati

NIM : 13.0254.1172

Tempat/Tgl. Lahir : Gresik, 18 November 1971

Program Studi : Hukum Ekonomi Syariah

Menyatakan dengan sebenarnya bahwa Tesis saya yang berjudul “**Penerapan Hukum Jaminan dalam Pembiayaan Murabahah di Bank Kalsel Syariah Cabang Kandangan**” 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.

Banjarmasin, 4 Januari 2016

Yang membuat pernyataan,

Tanda tangan

Husnawati

**PERSETUJUAN TESIS**

**PENERAPAN HUKUM JAMINAN DALAM PEMBIAYAAN MURABAHAH**

**DI BANK KALSEL SYARIAH**

**CABANG KANDANGAN**

Yang dipersembahkan dan disusun oleh:

**HUSNAWATI**

**NIM. 13.0254.1172**

Telah disetujui oleh Dosen Pembimbing untuk

dapat diajukan kepada Dewan Penguji

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| **Pembimbing I,**  **Dr. Syaugi Mubarak, Seff, M.A**  **Tanggal, 4 Januari 2016** |  | **Pembimbing II,**  **Dr. H. Jalaluddin, M. Hum**  **Tanggal, 4 Januari 2016** |

**PENGESAHAN TESIS**

**PENERAPAN HUKUM JAMINAN DALAM PEMBIAYAAN MURABAHAH**

**DI BANK KALSEL SYARIAH**

**CABANG KANDANGAN**

DIPERSEMBAHKAN DAN DISUSUN OLEH

**HUSNAWATI**

**NIM. 13.0254.1172**

Telah Diajukan pada Dewan Penguji

Pada: Hari Selasa, Tanggal 19 Januari 2016

**DEWAN PENGUJI**

Nama Tanda Tangan

1. Prof. Dr. H. Akh. Fauzi Aseri, M.A. 1. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Ketua)

1. Dr. Syaugi Mubarak, Seff, M.A. 2. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Anggota)

1. Dr. Hj. Gt. Muzainah S.H., M.H. 3. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Anggota)

1. Dr. Muhaimin, S. Ag, M. A. 4. \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(Anggota)

Mengetahui,

Direktur

**Prof. Dr. H. Mahyuddin Barni, M. Ag.**

**NIP.**

**KATA PENGANTAR**

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah memberikan kekuatan dan kesehatan sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Tesis yang berjudul “**Penerapan Hukum Jaminan dalam Pembiayaan Murabahah di Bank Kalsel Syariah Cabang Kandangan”,** ini dapat diselesaikan dengan baik dan sesuai dengan waktu yang direncanakan, walaupun dalam uraian dan pembahasannya masih sederhana. Shalawat dan salam selalu ditujukan kepada junjungan Nabi Besar Muhammad SAW dan keluarga, sahabat serta orang-orang yang selalu istiqomah di jalan–Nya.

Penulis menyadari sepenuhnya, tanpa bantuan dan partisipasi dari semua pihak baik moril maupun materil, penulisan tesis ini tidak mungkin dapat diselesaikan dengan baik. Karena itu sudah sepatutnya penulis sampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak. Ucapan terima kasih disampaikan kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Mahyuddin Barni, M. Ag., selaku Direktur Pascasarjana IAIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menimba ilmu sampai dengan selesainya tesis ini.
2. Bapak Dr. Syaugi Mubarak, Seff, M.A selaku Pembimbing I dan Bapak Dr. H. Jalaluddin, M. Hum, selaku Pembimbing II serta sebagai penguji proposal tesis ini yang telah banyak memberikan ilmu dan bimbingan serta arahan kepada penulis.
3. Semua Dosen Program Pascasarjana IAIN Antasari Banjarmasin khususnya Bapak/Ibu Dosen yang pernah mencurahkan ilmunya kepada penulis di kelas Hukum Ekonomi Syari’ah.
4. Seluruh staf dan karyawan Pascasarjana IAIN Antasari Banjarmasin yang telah membantu memberikan dukungan terhadap penyelesaian tesis ini.
5. Direksi dan seluruh karyawan Bank Kalsel Syariah Cabang Kandangan yang telah memberikan ijin dan membantu penulis dalam penyelesaian tesis ini.
6. Bapak Boby Hermawan selaku Pemimpin Seksi Operasional Bank Kalsel Syariah Cabang Kandangan yang telah bersedia meluangkan waktu dalam melakukan wawancara.
7. Semua teman-teman Kelas Hukum Ekonomi Syari’ah atas dukungan dan doanya.
8. Suami tercinta H. Rony Permadi dan keluarga besar penulis yang memberikan doa dan dukungannya sehingga penulis dapat menyelesaikan kuliah ini tepat pada waktunya.

Penulis menyadari bahwa penulisan tesis ini masih jauh dari kesempurnaan, untuk itu sangat diharapkan kritik dan saran dari semua pihak guna kesempurnaan penulisan ini. Akhirnya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungannya, penulis ucapkan terima kasih. Semoga

budi baik dan bantuannya dibalas oleh Allah SWT dengan pahala yang besar.

*Amin Ya Rabbal Alamin*.

Kandangan, 4 Januari 2016

Penulis,

**Husnawati**

**DAFTAR ISI**

Halaman

HALAMAN JUDUL i

PERNYATAAN KEASLIAN PENULISAN ii

HALAMAN PERSETUJUAN iii

HALAMAN PENGESAHAN iv

KATA PENGANTAR v

DAFTAR ISI viii

DAFTAR TRANSLITERASI xi

ABSTRAK xiii

BAB I PENDAHULUAN 1

1. Latar Belakang Masalah 1

B. Rumusan Masalah 11

C. Tujuan Penelitian 11

D. Kegunaan Penelitian 12

E. Definisi Istilah........................................................................ 12

F. Penelitian Terdahulu 15

G. Sistematika Penulisan 17

BAB II KETENTUAN HUKUM TENTANG JAMINAN DI PERBANKAN SYARIAH 19

1. Konsep Jaminan Dalam Hukum Islam dan KUH Perdata 19
2. Urgensi Jaminan Dalam Produk Pembiayaan Syariah 34
3. Manageman Risiko Pada Praktik Perbankan Syariah 39
4. Pengikatan Jaminan 51

BAB III METODE PENELITIAN 60

1. Jenis dan Pendekatan Penelitian 60
2. Lokasi Penelitian 62
3. Data dan Sumber Data 62
4. Prosedur Pengumpulan Data 63
5. Analisis Data 65

BAB IV PENERAPAN HUKUM JAMINAN DALAM PEMBIAYAAN MURABAHAH DI BANK KALSEL SYARIAH CABANG KANDANGAN 66

1. Sekilas Tentang Bank Kalsel Syariah Cabang Kandangan 66

1. Sejarah Singkat Bank Kalsel Syariah Cabang Kandangan 66

2. Produk-Produk Pada Bank Kalsel Syariah Cabang Kandangan 67

1. Penerapan Hukum Jaminan Dalam Pembiayaan Murabahah di Bank Kalsel Syariah Cabang Kandangan 76

1. Identitas Informan 76

2. Pembiayaan Murabahah Di Bank Kalsel Syariah Cabang

Kandangan 77

1. Penerapan Hukum Jaminan Dalam Pembiayaan Murabahah Di Bank Kalsel Syariah Cabang Kandangan 90
2. Analisis Penerapan Hukum Jaminan Dalam Pembiayaan Murabahah di Bank Kalsel Syariah Cabang Kandangan 103

1. Bentuk Jaminan Dalam Pembiayaan Murabahah Di Bank Kalsel Syariah Cabang Kandangan 103

2. Dasar Hukum Penerapan Hukum Jaminan Dalam Pembiayaan Murabahah di Bank Kalsel Syariah Cabang

Kandangan 107

3. Alasan Penerapan Hukum Jaminan Dalam Pembiayaan Murabahah di Bank Kalsel Syariah Cabang Kandangan 111

BAB V PENUTUP 117

A, Simpulan 117

B. Saran 118

DAFTAR PUSTAKA 120

LAMPIRAN

* PedomanWawancara 126
* Surat Penetapan Dosen Pembimbing 128
* Surat Keterangan Riset 129

DAFTAR RIWAYAT HIDUP 130

**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

1. **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 | H | 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 | ʻ | 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 |  |

1. **Konsonan rangkap karena *tasydid* ditulis rangkap**

متعقدين ditulis *muta’aqqidîn*

عدة ditulis *‘iddah*

1. ***Ta’ marbutah* di akhir kata**
2. 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)

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

فتح البارى ditulis *Fath al-Bâri*

صحيح البخاري ditulis *Shahîh al-Bukhary*

1. **Vokal pendek**

Fathah ditulis a, contoh شرح ditulis *syaraha*

Kasrah ditulis i, contoh فهم ditulis *fahima*

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

1. **Vokal Panjang**
2. Fathah + alif, ditulis â contohnya مقارنة ditulis *muqâranah*
3. Kasrah + yâ’ mati, ditulis î contohnya صحيح ditulis *shahîh*
4. Dhammah + wâw mati, ditulis û contohnya ورود ditulis *wurûd*
5. **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*
3. **Huruf besar**

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