

## ABSTRAK

### **Ikmal Mumtahaen, “Tinjauan Hukum Ekonomi Syariah Terhadap Implementasi *Refinancing* Syariah Pada Pembiayaan Mikro Syariah Dengan Akad Murabahah Di Bank Syariah Mandiri Rancaekek Bandung”.**

Produk-produk pembiayaan dalam berbagai macam akad yang diterapkan di perbankan syariah terkadang memiliki keterbatasan. Misalnya, pembiayaan yang tidak bisa dilakukan *top up* atau *refinancing* (pembiayaan ulang) dengan akad yang sama. Padahal nasabah masih membutuhkan tambahan modal pembiayaan. DSN-MUI sebagai lembaga yang menangani permasalahan operasional lembaga keuangan syariah telah memberikan Fatwa Nomor 89/DSN-MUI/XII/2013 tentang *Refinancing* Syariah. Fatwa ini juga dituangkan menjadi SEOJK sebagai petunjuk standar pelaksanaan produk *refinancing* syariah sesuai kebutuhan masyarakat. Bank Syariah Mandiri Rancaekek Bandung menggunakan produk tersebut dalam operasional perbankan penyaluran dananya pada pembiayaan mikro syariah sehingga terjadi kerusakan pada akad murabahah dengan pembiayaan ulangnya.

Berdasarkan latar belakang masalah tersebut dapat dirumuskan permasalahannya yaitu bagaimana tinjauan hukum ekonomi syariah terhadap implementasi *refinancing* syariah pada pembiayaan mikro syariah dengan akad murabahah di Bank Syariah Mandiri Rancaekek Bandung

Penelitian ini bertujuan untuk menjawab permasalahan bagaimana implementasi *refinancing* syariah dalam akad murabahah di Bank Syariah Mandiri Rancaekek Bandung ? Bagaimana tinjauan Fatwa DSN-MUI terhadap praktik *refinancing* syariah dalam akad murabahah di Bank Syariah Mandiri Rancaekek Bandung ? Bagaimana tinjauan hukum ekonomi syariah terhadap praktik *refinancing* syariah dalam akad murabahah di Bank Syariah Mandiri Rancaekek Bandung ?

Penelitian ini merupakan penelitian kualitatif dengan menggunakan pendekatan yuridis normatif. Metode Penelitian ini dengan metode deskriptif analitis. Sumber data primer penelitian adalah al-quran, al-hadits, KHES, serta dokumen Bank Syariah Mandiri Rancaekek Bandung dan fatwa DSN-MUI tentang *Refinancing* syariah. adapun sumber sekunder merupakan data penunjang yang berkaitan dengan penelitian adalah data berupa buku-buku, dokumentasi, dan kepustakaan.

Hasil penelitian ini yaitu tinjauan Fatwa Nomor 89/DSN-MUI/XII/2013 Tentang *Refinancing* Syariah terhadap implementasi *Refinancing* syariah pada produk pembiayaan mikro syariah dengan akad murabahah di Bank Syariah Mandiri Rancaekek Bandung adanya ketidaksesuaian pada pembiayaan ulang dengan akad murabahah sehingga adanya dua kali lipat margin yang ditentukan pada pembiayaan sebelumnya dan pembiayaan baru. seharusnya pada penerapan mekanismenya dengan skema ketiga berupa akad *al-ba'i* dalam rangka *musyarakah mutanaqisah* yang diatur dalam ketentuan Fatwa DSN-MUI.

**Kata Kunci : Fatwa *Refinancing* Syariah, Murabahah, Perbankan Syariah.**

## ABSTRACT

### **Ikmal Mumtahaen: A Review of Sharia Economic Law on the Implementation of Sharia Refinancing in Sharia Micro Financing with Murabahah Contracts at Bank Syariah Mandiri Rancaekek Bandung.**

Financing products in various kinds of contracts applied in Islamic banking sometimes have limitations. For example, financing that cannot be done by top up or refinancing (refinancing) with the same contract. Even though customers still need additional financing capital. DSN-MUI as an institution that handles the activities of Islamic financial institutions has issued Fatwa Number 89/DSN-MUI/XII/2013 concerning Sharia Refinancing. This fatwa is also written into the SEOJK as a guide to the standard implementation of sharia refinancing products according to the needs of the community. Bank Syariah Mandiri Rancaekek Bandung uses this product in its banking operations to distribute its funds on sharia microfinance so that there is damage to the murabahah contract with its refinancing.

Based on the background of the problem, the problem can be formulated how the review of sharia economic law on the implementation of sharia refinancing on sharia microfinance with murabahah contracts at Bank Syariah Mandiri Rancaekek Bandung.

This study aims to answer the problem of how to implement sharia refinancing in a murabahah contract at Bank Syariah Mandiri Rancaekek Bandung? What is the review of the DSN-MUI Fatwa on the practice of sharia refinancing in a murabahah contract at Bank Syariah Mandiri Rancaekek Bandung? How is the review of sharia economic law on the practice of sharia refinancing in a murabahah contract at Bank Syariah Mandiri Rancaekek Bandung?

This research is a qualitative research using a field approach (field research). This research is a descriptive analytical method. The primary data sources in this study were the documents of Bank Syariah Mandiri Rancaekek Bandung and the DSN-MUI fatwa, explicitly documents on sharia refinancing. while secondary sources are supporting data related to research, namely data in the form of observations, interviews (interviews), documentation and literature.

The results of this study are a review of Fatwa Number 89/DSN-MUI/XII/2013 concerning Sharia Refinancing on the implementation of sharia refinancing on sharia micro financing products with murabahah contracts at Bank Syariah Mandiri Rancaekek Bandung, there is a discrepancy in refinancing with murabahah contracts so that there is a two-fold margin determined on previous financing and new financing. the implementation of the mechanism should be in the third scheme in the form of an al-ba'i contract in the context of musyarakah mutanaqisah which is regulated in the provisions of the DSN-MUI Fatwa.

**Keywords: Sharia Refinancing Fatwa, Murabahah, Sharia Banking.**

## نبذة مختصرة

إكمال ممتحن: مراجعة للقانون الاقتصادي الشرعي بشأن تنفيذ إعادة التمويل الشرعي في التمويل الأصغر المتوافق مع الشريعة الإسلامية مع عقود المراجعة في بنك الشريعة مانديري رانكيك باندونغ

منتجات التمويل في أنواع مختلفة من العقود المطبقة في الخدمات المصرفية الإسلامية لها قيود في بعض الأحيان. على سبيل المثال ، التمويل الذي لا يمكن القيام به عن طريق زيادة أو إعادة التمويل (إعادة التمويل) بنفس العقد. على الرغم من أن العملاء لا يزالون بحاجة إلى د س ن / كمؤسسة تتعامل مع أنشطة المؤسسات المالية الإسلامية الفتوى رقم 89 د س ن - م و ي رأس مال تمويلي إضافي. أصدرت كدليل للتنفيذ القياسي لمنتجات س و ج ك بشأن إعادة التمويل الشرعي. تمت كتابة هذه الفتوى أيضًا في 2013 / XII / - م و ي إعادة التمويل المتوافقة مع الشريعة وفقًا لاحتياجات المجتمع. يستخدم بنك الشريعة مانديري رانكيك باندونغ هذا المنتج في عملياته المصرفية لتوزيع أمواله على التمويل الأصغر المتوافق مع الشريعة الإسلامية بحيث يكون هناك ضرر لعقد المراجعة مع إعادة تمويله. استنادًا إلى خلفية المشكلة ، يمكن صياغة المشكلة في كيفية مراجعة القانون الاقتصادي للشريعة الإسلامية بشأن تنفيذ إعادة التمويل الشرعي على التمويل الأصغر المتوافق مع الشريعة الإسلامية مع عقود المراجعة في بنك الشريعة مانديري رانكيك باندونغ. تهدف هذه الدراسة إلى الإجابة على مشكلة كيفية تنفيذ إعادة التمويل الشرعي في عقد المراجعة في بنك الشريعة مانديري رانكيك باندونغ ؟ بشأن ممارسة إعادة التمويل الشرعي في عقد المراجعة في بنك الشريعة د س ن - م و ي ؟ ما هي مراجعة فتوى كيف يتم مراجعة القانون الاقتصادي الشرعي بشأن ممارسة إعادة التمويل الشرعي في عقد المراجعة في بنك الشريعة مانديري رانكيك باندونغ؟

هذا البحث هو بحث نوعي باستخدام منهج ميداني (بحث ميداني). هذا البحث منهج وصفي تحليلي. كانت مصادر البيانات الأولية في ، التي توثق صراحةً إعادة التمويل الشرعي. بينما د س ن - م و ي هذه الدراسة هي وثائق بنك الشريعة مانديري رانكيك باندونغ وفتوى تدعم المصادر الثانوية البيانات المتعلقة بالبحوث ، أي البيانات في شكل ملاحظات ومقابلات (مقابلات) وتوثيق وأدب بشأن إعادة التمويل الشرعي بشأن تنفيذ إعادة 2013 / XII / د س ن - م و ي / نتائج هذه الدراسة هي مراجعة للفتوى رقم 89 مانديري رانكيك باندونغ ، التمويل الشرعي على منتجات التمويل الأصغر المتوافقة مع الشريعة الإسلامية مع عقود المراجعة في بنك الشريعة هناك تباين في إعادة التمويل بعقود المراجعة بحيث يكون هناك هامش مزدوج محدد على التمويل السابق والتمويل الجديد. يجب أن يكون د س ن - م و ي تنفيذ الآلية في المخطط الثالث في شكل عقد البائي في سياق المسيرة المتناقضة التي تنظمها فتوى الكلمات المفتاحية: فتوى إعادة التمويل الشرعي ، المراجعة ، الصيرفة الشرعية