

ABSTRAK
Mekanisme Pelaksanaan Al Qordh di Bank Islam
(study kasus tentang Qordh Haji di Bank Muamalat Indonesia Madiun 2009)

Bayu Permadi
26.3.2.6080

Al Qordh didalam istilah fikih adalah memberikan pinjaman kepada orang yang membutuhkan untuk dimanfaatkan, Al Qordh adalah salah satu transaksi tabarru' dan transaksi pelengkap yang terdapat pada Bank syariah, dan bank syariah tidak boleh mengambil keuntungan dari pinjaman tersebut. Sedangkan fungsi Bank Syariah adalah sebagai lembaga intermediasi yang memberikan bagi hasil kepada nasabah sesuai dengan pendapatan yang diterima bank. Bagaimanakah proses terjadinya akad Al Qordh di Bank Syariah. Dan apakah mekanisme pelaksanaan yang dilaksanakan di Bank Muamalat Madiun sesuai dengan sistem ekonomi islam?

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui mekanisme pelaksanaan akad Al Qordh di Bank Muamalat Indonesia Madiun. Dan kesesuaian pelaksanaan akad Al Qordh di Bank Muamalat Madiun dengan system ekonomi Islam. Yang pada akhirnya dapat menjadi sebuah khazanah ilmu bagi penulis sendiri, dan sumbangsih bagi lembaga yang diteliti dalam upaya pengembangan system dan mekanisme pelaksanaan Al Qordh, dan lembaga keuangan yang lain yang akan menerapkan akad Al Qordh, mengingat pentingnya akad ini bagi lembaga keuangan syariah yang berorientasi kepada kesejahteraan, dan meningkatkan kepercayaan nasabah, serta adanya hubungan tolong menolong antara pihak bank dan nasabah itu sendiri.

Penelitian ini merupakan studi kasus (*Case Study*) dengan pendekatan fenomenologi (*Phenomenology Approach*), yaitu study analisis tentang lembaga, keluarga, atau kelompok tertentu. Untuk pembahasan lebih dalam dan dapat mencapai tujuan latar belakang pembahasan, penulis berusaha mengumpulkan data-data baik primer maupun sekunder dengan menggunakan metode observasi (*Observation Method*) yang merupakan langkah awal untuk melihat dan mendapatkan data yang diperlukan dengan cara mengamati secara langsung keadaan lembaga yang diteliti dan mengamati secara intensif buku-buku dan sumber data lainnya. Kemudian untuk pengumpulan data selanjutnya penulis menggunakan metode documenter (*Documentary Method*), dan metode wawancara (*Interview Method*). Setelah data terkumpul, kemudian dianalisa dengan menggunakan cara berfikir induksi (*Inductive Method*) untuk menemukan mekanisme pelaksanaan dana talangan haji dengan akad Al Qordh di Bank Muamalat Madiun, selanjutnya dibantu dengan metode deduksi (*Deductive Method*) untuk menarik sebuah kesimpulan. Agar analisa yang disampaikan lebih mendalam penulis melanjutkan analisisnya dengan menggunakan teknik content analysis (*Method of Content Analysis*).

Hasil penelitian menunjukan bahwa Al Qordh adalah pinjaman yang digunakan untuk mendapatkan porsi haji dengan tujuan untuk menolong para calon jema'ah haji. Mereka harus melengkapi persyaratan dokumentasi dan persyaratan administratif sebesar Rp 5.190.000, yang terdiri atas Rp 3.500.000 untuk melengkapi pinjaman yang dapat diberikan bank sebesar Rp 16.500.000 untuk pembayaran pendaftaran porsi haji sebesar Rp 20.000.000, dan biaya administrasi sebesar Rp 1.500.000, biaya 10 lembar materai sebesar Rp 65.000, tabungan Shar-e sebesar Rp 125.000. sumber dana untuk dana talangan ini didapat dari modal bank atau dana pihak ketiga yang berasal dari produk funding dengan akad wadiah dan mudharabah. Jangka waktu pembiayaan ini adalah satu tahun, bagi nasabah yang tidak mampu untuk melunasinya pembatalan akad Qordh dan pembatalan haji dilakukan di Bank Muamalat dan Departemen Agama, atau bisa menambahkan jangka waktu pelunasan dengan membayarkan biaya administrasi untuk tahun ke dua. Pelaksanaan Al Qordh untuk dana talangan haji belum sesuai dengan system ekonomi islam, karena tidak sempurnanya 2 syarat sah Qardh, yaitu: syarat kelayakan membantu, hal ini dikarenakan Bank Muamalat mengambil dana dari sector funding yang berasaskan bagi hasil. Dan tidak adanya kesesuaian guna di Dalam biaya administrasi yang disyaratkan Bank kepada nasabah sehingga akan menyeret kepada pengambilan manfaat didalam qardh.

Demikianlah apa yang dapat penulis sampaikan dalam pembahasan ini. Walaupun telah berusaha untuk menyempurnakan pembahasan ini, tapi penulis mengakui pembahasan ini masih jauh dari sempurna. Dan akhirnya penulis berharap peneliti selanjutnya untuk meneliti permasalahan ini dengan lebih sempurna. *Wallahu a'lam bisshowab*

فكرة تجريدية

آلية تنفيذ القرض في المصرف الإسلامي

(دراسة حالة عن قرض الحج في بنك معاملات الإندونيسي ماديون عام ٢٠٠٩)

بايو فرمادي

٢٦.٣.٢٠٠٨

القرض عند الاصطلاح الفقهي هو دفع مال إرفاقاً لمن ينتفع به و يرد له بدله، و هو من عقود التبرعات و عقد المكمل الموجود في المؤسسة المالية الشرعية، ولا يسمح أن يأخذ المصرف الأرباح من هذا العقد لربح المصرف. بينما وظيفته كالمؤسسة المتوسطة بين العملاء فلا بد له من إعطاء حاصلات توزيع الأرباح على العملاء. ثم كيف جرى هذا العقد التطوعي في المصرف الإسلامي. و هل آلية تنفيذ القرض في المصرف الإسلامي مناسبة بنظم الإقتصاد الإسلامي.

و الهدف الأساسي لهذا البحث هو معرفة آلية تنفيذ القرض في بنك معاملات الإندونيسي بماديون و مناسبة تنفيذ آلية القرض في بنك معاملات ماديون بنظم الإقتصاد الإسلامي. و عسي أن يكون هذا البحث من الخزانة العلمية للباحث نفسه و إسهاماً لبنك معاملات ماديون في ترفيتهم و سعيهم على تنمية آلية تنفيذ القرض في مجالات أخرى من المصالح الضرورية و الحاجة. وللمؤسسة المالية الأخرى الذي سيقوم به. لضرورة هذا العقد للمؤسسة المالية و لترقية ثقة العملاء على المصرف الإسلامي و لوجود التعاون و الاعتقاد الصحيح بينها.

فهذا البحث من نوع دراسة حالة (Case Study)، على منهج الدراسة الظاهرية (Phenomenology Approach)، و هو منهج الدراسة عن المؤسسة أو الأسرة أو الفرقة المعينة. و لأجل البحث العميق و الوصول إلى الهدف المرجو، جمع الباحث البيانات المحتاجة من المصادر البيانات الأولية و الثانوية. ثم استخدم الباحث منهج الملاحظة (Observation Method)، هذه الخطوة لنظر البيانات و جمعه بالمشاهدة المباشرة أحوال المؤسسة و كتب المصادر بالملاحظة المكثفة. ثم لجمع البيانات الأخرى استخدم الباحث منهج الوثائقي (Documentary Method)، و منهج المقابلة و الحوار (Interview Method)، و بعد جمع البيانات المحتاجة له فالباحث يحلل هذه المسألة بالطريقة الاتقراطية (Inductive Method)، و تتمكن مفهوم و آلية تنفيذ القرض في بنك معاملات ماديون، ثم استخدم الطريقة القياسية (Deductive Method). للاستنتاج و لتحليل البحث دقيقاً استخدم الباحث فن التحليل المضموني (Method of Content Analysis).

ظهر نتيجة البحث أن القرض في بنك معاملات ماديون هو قرض لتناول نصيب الحج في السنة المعينة و الهدف منه مساعدة مرشحي الحج على آدائه. وعلى عملاء قرض الحج إكمال شروط التوثيق و شروط الإدارة قدر ٥.١٩٠.٠٠٠ روبية تحتوي على ٣.٥٠٠.٠٠٠ روبية لإكمال قرض الحج في بنك معاملات ماديون قدر ١٧.٥٠٠.٠٠٠ روبية لدفع تسجيل نصيب الحج قدر عشرين ملين، و رسم الإدارة قدر ١.٥٠٠.٠٠٠ روبية، و رسم عشرة الطوابع قدر ٦٥.٠٠٠ روبية و مدخر Shar-e قدر ١٢٥.٠٠٠ روبية. مورد النقود لهذا العقد من رأسمال البنك و أملاك العملاء المأخوذ من منتجات الادخار بعقد الودعة و المضاربة. أجل ينك معاملات مدة التأجيل سنة واحدة لإتمام التمويل، و على المقترض الذي لم يقدر على إيفاء دينه عليهم فسخ العقد و إبطال نصيب الحج في بنك معاملات و وزارة شؤون الدينية يعيش فيها العميل، و يمكن استمرار الأجل برفع رسم الإدارة مرة ثانية لسنة ثانية. و آلية تنفيذ قرض الحج في بنك معاملات ماديون لم يناسب بنظم الإقتصاد الإسلامي لفساد شرطين لصحية العقد، هما: فساد أهلية التبرع لأن بنك معاملات يأخذ موارده المالية لقرض الحج من منتجات الادخار أساسه توزيع الأرباح و القرض من عقد التبرع. و عدم مناسبة الفائدة في رسم الإدارة حتى تجرّ إلى أخذ المنفعة في القرض.

فهذا ما يكون من أمر الباحث في بحث آلية تنفيذ القرض في المصرف الإسلامي، مع أنه قد بذل جهده في إكمال هذا البحث، و يقرّ الباحث أن بحثه بعيد من درجة الكمال والامتياز. و أخيراً رجا الباحث على الباحثين الآخرين أن يسعوا و يبذلوا طاقاتهم لتحليل هذه المسألة على وجه أكمل. والله أعلم بالصواب