

ABSTRAKSI

Mekanisme Penerapan Al-Murabahah di Bank Perkreditan Rakyat Syariah (Study Kasus di Bank Perkreditan Rakyat Syariah "Dana Hidayatullah" Yogyakarta 2009)

Husni Mubarak
26,3,2,7.9.

Murabahah adalah salah satu produk pembiayaan berdasarkan jual beli yang ada dalam bank syariah, di mana nasabah mengajukan pembiayaan untuk pembelian suatu barang, dan bank membeli barang tersebut dari pemasok kemudian menjualnya kepada nasabah berdasarkan harga pokok ditambah keuntungan untuk bank yang ditentukan dalam akad yang disetujui oleh kedua belah pihak. Dan Bank syariah pada umumnya telah menggunakan murabahah sebagai metode pembiayaan mereka yang utama, meliputi kira-kira tujuh puluh lima persen dari total kekayaan mereka, dan salah satu dari bank-bank yang mempunyai banyak nasabahnya dalam bentuk Bai' Al-murabahah adalah Bank Perkreditan Rakyat Syariah "Dana Hidayatullah" Yogyakarta, sampai 80 % pembiayaannya dalam bentuk murabahah, Namun dengan adanya fenomena ini, kita harus lebih hati-hati dan perlu mengkaji lebih dalam tentang Al-murabahah yang sesungguhnya.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui mekanisme Al-murabahah di Bank Perkreditan Rakyat Syariah khususnya di Bank Perkreditan Rakyat Syariah "Dana Hidayatullah" Yogyakarta, apakah penerapan Al-murabahah yang selama ini berjalan di Bank Perkreditan Rakyat Syariah "Dana Hidayatullah" sudah sesuai dengan ketentuan ekonomi Islam atau sudah keluar dari ketentuan ekonomi Islam. Dan yang pada akhirnya dapat menjadi sebuah khazanah ilmu bagi penulis sendiri dan sumbangsih bagi lembaga yang diteliti dalam upaya pengembangan Al-murabahah.

Untuk mencapai tujuan diatas penulis mengadakan studi kasus (*Case Study*) dengan metode eksplorasi kualitatif (*Qualitative Explorative Method*) dan pendekatan fenomena (*Phenomenology Approach*), yaitu study analisis tentang lembaga, keluarga, atau kelompok tertentu. Untuk pembahasan lebih mendalam dan dapat mencapai tujuan latar belakang pembahasan, penulis berusaha mengumpulkan data-data baik primer maupun sekunder. Dalam pengumpulan data tersebut penulis menggunakan metode obsevasi (*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 dokumenter (*Written Record*), dan metode wawancara (*Interview Method*). Setelah data terkumpul kemudian dianalisa dengan mengenakan cara berfikir induksi (*Inductive Method*) untuk menemukan mekanisme penerapan Al-murabahah baik menurut ekonomi islam maupun dalam Bank Perkreditan Rakyat Syariah "Dana Hidayatullah" Yogyakarta, selanjutnya dibantu dengan metode deduksi (*Deductive Method*) untuk menarik sebuah kesimpulan. Agar analisa yang disampaikan lebih mendalam penulis melanjutkan analisisnya dengan menggunakan teknik deskriptif analisis isi (*Content Analysis Method*).

Hasil penelitian menunjukkan bahwa Al-murabahah adalah penjual menyebutkan barang yang akan di jual dan harga pokok barang kepada pembeli dan di tambah dengan keuntungan yang disepakati antara penjual dan pembeli. Dan mekanisme penerapan Al-Murabahah yang ada di Bank Perkreditan Rakyat Syariah "Dana Hidayatullah" Yogyakarta sesuai dengan ketentuan-ketentuan atau asas-asas ekonomi Islam, khususnya perbankan islam.

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

ملخص البحث

آلية تنفيذ المراجعة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي

(دراسة حالة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا عام ٢٠٠٩ م)

حسني مبارك

٢٦,٣,٢,٦٠٩٠

كانت المراجعة احدى المنتجات المصرفية المبنية على أساس التجارة الموجودة في المصرف الشرعي، حيث أن العميل قدم التصرف في شراء البضاعة، واشترى المصرف تلك البضاعة من الجهاز ثم باعها إلى العميل بثمانها الرئيسي بزيادة الربح عليه المتفق عليه في العقد بينهما. و بوجه عام، قد استخدمت المصارف الإسلامية بيع المراجعة منهجهم الرئيسية في التمويل، وذلك يحيط حوالي خمسة وسبعين بالمائة من مجموع الثروة. و واحد من البنوك الذى كثر فيه الزبون في بيع المراجعة هو البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله"، حتى كانت خمسة وثمانين في المائة من كل التمويل علي شكل المراجعة. ومع ذلك، فإنه بوجود هذه الظاهرة، ينبغي أن نكون أكثر حذرا وأكثر حاجة إلى دراسة حول المراجعة الصحيحة.

ويهدف هذا البحث إلى معرفة آلية المراجعة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي، خصوصا في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله"، وهل تنفيذ المراجعة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يناسب بميزان للاقتصاد الإسلامي أو بعيد من الميزان للاقتصاد الإسلامي الصحيح.

للحصول على ذلك الهدف أدى الباحث دراسة حالة (Case Study) من نوع الدراسة الاكتشافية الكيفية (Qualitative Explorative Method) ومنهج الدراسة الظواهرى (Phenomenology Approach)، وهو منهج الدراسة عن المؤسسة أو الأسرة أو الفرقة المعنية. ولتعميق البحث والوصول إلى هدفه؛ جمع الباحث البيانات من المصادر الأولية والثانوية. ثم استخدم الباحث طريقة المشاهدة (Observation Method) خطوة لنظر وجمع البيانات المحتاجة بالمشاهدة المباشرة على أحوال المؤسسة المبحوثة ومطالعة الكتب والمصادر الأخرى الدقيق. ثم لجمع البيانات استخدم الباحث منهج الوثائق المكتوبة (Written Record) ومنهج المقابلة أو الحوار (Interview Method). وبعد جمعها حللها الباحث بالطريقة الاستقرائية (Inductive Method) لتمكن تحقيقها على آلية تنفيذ المراجعة في الاقتصاد الإسلامي والبنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله"، ثم استخدم الطريقة الاستدلالية (Deductive Method) للاستنتاج، ولتحليل البحث دقيقا استخدم الباحث طريقة تحليل الوصفي المضمون (Content Analysis Method).

فظهر في نتيجة هذا البحث أن المراجعة هي أن يذكر البائع للمشتري الثمن الذي اشترى به السلعة أو يمثل الثمن الأول مع زيادة الربح المتفق بينهما. وآلية تنفيذ المراجعة في البنك الإسلامي للائتمان الشعبي "دانا هداية الله" يوكياكرتا يناسب بميزان للاقتصاد الإسلامي، خصوصا عما يتعلق بالمبادئ المصرفية الإسلامية. فهكذا ما يكون في البحث الذي بحث عنه الباحث. ومع أنه قد سعى في تكميله، اعتبر الباحث أن هذا البحث لم يكون كاملا. ورجى الباحث أخيرا عناية الباحثين الآخرين وسعيهم في تكميله وإتمامه. والله أعلم بالصواب.