

عقود المركبة في بيع الذهب بالتقسيط مع التأمين (Emasku) دراسة حالة في المهرن الشرعي

ماكيلانج



UNIDA
GONTOR
UNIVERSITAS DARUSSALAM GONTOR

الباحث:

محمد راديان الزاريكي

رقم التسجيل : ٤٢٢٠٢١٣٢٦٠٦٥

قسم قانون المعاملات المالية

كلية الشريعة

UNIVERSITAS DARUSSALAM GONTOR

جامعة دار السلام كونتور

١٤٤٦ هـ / ٢٠٢٥ م

عقود المركبة في بيع الذهب بالتقسيط مع التأمين (Emasku) دراسة حالة في المرهن الشرعي

ماكيلانج

بحث علمي

مقدم لاستكمال شرط من شروط إتمام الدراسة للحصول على

درجة الليسانس في كلية الشريعة جامعة دارالسلام كونتور

في قسم قانون المعاملات المالية

قَدَمَهُ :

محمد راديان الزاريكي

رقم التسجيل : ٤٢٢٠٢١٣٢٦٠٦٥

تحت إشراف:

الأستاذ الدكتور الحاج إمام كمال الدين، M.Hum., Lc.

قسم قانون المعاملات المالية

كلية الشريعة

جامعة دارالسلام كونتور

UNIVERSITAS DARUSSALAM GONTOR

١٤٤٦ هـ / ٢٠٢٥ م



UNIDA
GONTOR
UNIVERSITAS DARUSSALAM GONTOR

ABSTRAK

MULTI AKAD DALAM PENJUALAN CICILAN EMAS DENGAN ASURANSI (EMASKU) STUDI KASUS DI PEGADAIAN SYARI'AH MAGELANG

M. Radian Aldzariki

422021326065

Pembiayaan cicil emas dengan asuransi (Emasku) merupakan salah satu produk keuangan yang ditawarkan oleh pegadaian syari'ah. Meskipun demikian, transaksi cicil emas dengan asuransi ini tidak terlepas dari tantangan hukum, terutama ketika dipertimbangkan dari perspektif hukum Islam. Studi ini mengusulkan bagaimana mekanisme cicil emas di pegadian syari'ah dengan asuransi yang diberikan kepada nasabah. Fokus utama studi ini adalah pada risiko multi akad dan kepatuhan syari'ah dalam konteks cicil emas dengan asuransi.

Melalui studi kasus yang mendalam, penelitian ini menggali sistem mekanisme yang dikerjakan oleh pegadaian syari'ah dan pengelolaan risiko jika beberapa unsur yang tidak sesuai dengan multi akad, juga menjadi aspek penting yang memerlukan pendekatan yang berlandaskan syari'ah. Selain itu, studi ini mengeksplorasi upaya dan strategi yang dapat dijadikan pembelajaran untuk memastikan kepatuhan penuh terhadap prinsip-prinsip syari'ah dalam mekanisme cicil emas dengan asuransi.

Penelitian ini menggunakan metode kualitatif deskriptif pendekatan untuk menyelidiki peristiwa yang terjadi atau seseorang untuk menceritakan pengalaman mereka sendiri. Peneliti kemudian menceritakan kembali informasi ini dalam kronologi deskriptif.

Hasil penelitian ini meninjau dari Fiqih Muamalah tentang multi akad terhadap transaksi akad cicil emas dengan asuransi di Pegadaian Syari'ah Magelang sudah sesuai dengan prinsip-prinsip syari'ah, disetiap transaksi yang terjadi antara akad murobahah dan akad tabarru' (asuransi) tidak menimbulkan masalah yang membuatnya haram, merujuk dari dalil dan pendapat ulama yang membahas masalah ini. Dengan demikian konsep fiqh muamalah tentang multi akad sudah sah dan menjalankan hukum syari'ah dengan baik tanpa adanya ketidakjelasan harga dan keterpaksaan dalam melakukan transaksi tersebut.

Kata Kunci : *Multi Akad, Cicil Emas, Asuransi.*

ملخص البحث

عقود المركبة في بيع الذهب بالتقسيط مع التأمين (Emasku) دراسة حالة في المرهن

الشرعي ماكيلانج

محمد راديان الزاريكي

٤٢٢٠٢١٣٢٦٠٦٥

تمويل الذهب بالتقسيط مع التأمين (Emasku) هو أحد المنتجات المالية التي تقدمها المرهن الشرعي ومع ذلك، فإن معاملة تقسيط الذهب بالتقسيط مع التأمين لا تخلو من التحديات القانونية، خاصة عند النظر إليها من منظور الشريعة الإسلامية. وتقتصر هذه الدراسة كيفية تقديم آلية تقسيط الذهب في المرهن الشرعي مع التأمين للعملاء. وينصب التركيز الرئيسي لهذه الدراسة على مخاطر العقود المتعددة والامتثال للشريعة الإسلامية في سياق أقساط الذهب مع التأمين.

ومن خلال دراسة حالة متعمقة، يستكشف هذا البحث نظام الآليات التي يستخدمها المرهن الشرعي وإدارة المخاطر في حال عدم توافق بعض العناصر مع العقود المتعددة، وهو جانب مهم أيضاً يتطلب منهجاً شرعياً. وبالإضافة إلى ذلك، تستكشف هذه الدراسة الجهود والإستراتيجيات التي يمكن استخدامها كدروس مستفادة لضمان الالتزام الكامل بمبادئ الشريعة الإسلامية في آلية أقساط الذهب بالتأمين.

ويستخدم هذا البحث منهج الوصفي النوعي للتحقيق في الأحداث التي تحدث أو يقوم الشخص بسرد تجاربه الخاصة. ثم يعيد الباحث سرد هذه المعلومات في تسلسل زمني وصفي.

وقد جاءت نتائج هذه الدراسة التي تستعرض من فقه المعاملات في فقه المعاملات حول تعدد العقاد في معاملات عقود تقسيط الذهب مع التأمين في المرهن الشرعي ماكيلانج متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية، فكل معاملة تقع بين عقد المراجعة وعقد التبرع (التأمين) لا يترتب عليها مشاكل تجعلها حراماً، وذلك بالرجوع إلى أقوال العلماء الذين يبحثون هذه المسألة وآرائهم. فمفهوم فقه المعاملات فيما يتعلق بالعقود المتعددة صحيح ومطبق للشريعة الإسلامية تطبيقاً صحيحاً لا غرر فيه ولا إكراه في إجراء هذه المعاملات.

الكلمات الدالة : العقود المتعددة (المركبة)، أقساط الذهب، التأمين.

إقرار

بسم الله الرحمن الرحيم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

أنا الموقع أدناه،

الاسم

:محمد راديان الزاريكي

رقم التسجيل

:٤٢٢٠٢١٣٢٦٠٦٥

كلية

: الشريعة

قسم

: قانون المعاملات المالية

العنوان

: عقود المركبة في بيع الذهب بالتقسيط مع التأمين (Emasku)

دراسة حالة في المرهن الشرعي ماكيلانج.

أقر بأن هذا البحث عمل أصيل لي وليس جزءا من كتاب منشور أو رسالة جامعية أخرى.
وإذا ثبت مستقبلا أن هذا البحث منتحل، أنا مستعد لتحمل المسؤولية وقبول أية عقوبات أكاديمية
حسب ما تنصه لوائح الجامعة، ولن تكون المسؤولية على كلية الشريعة جامعة دار السلام كونتور.

جامعة دار السلام كونتور، ٢٠ شعبان ١٤٤٦ هـ

١٩ فبراير ٢٠٢٥ م

الباحث

محمد راديان الزاريكي

٤٢٢٠٢١٣٢٦٠٦٥



رسالة المشرف إلى عميد كلية الشريعة

إلى حضرة عميد كلية الشريعة

بجامعة دار السلام كونتور فونوروكو إندونيسيا

بسم الله الرحمن الرحيم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

بعد التحية وفائق الاحترام، نقدم هذا البحث الذي كتبه الطالب :

الاسم : محمد راديان الزاريكي

رقم التسجيل : ٤٢٢٠٢١٣٢٦٠٦٥ :

كلية : الشريعة

قسم : قانون المعاملات المالية

العنوان : عقود المركبة في بيع الذهب بالتقسيط مع التأمين (Emasku) دراسة

حالة في المهرن الشرعي ماكيلانج.

وقد طالعنا هذا البحث وفتشناه وأدخلنا فيه من التعديلات والإصلاحات ما يجعله وافيا

لشروط الامتحان للحصول على درجة الليسانس في كلية الشريعة قسم قانون المعاملات المالية، ونرجو

التكرم من فضيلتكم بإجراء المناقشة في وقت قريب.

هذا وتفضلوا بقبول فائق الاحترام وجزيل الشكر

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته.

جامعة دار السلام كونتور، ٢٠ شعبان ١٤٤٦ هـ

١٩ فبراير ٢٠٢٥ م

المشرف

الأستاذ الدكتور الحاج إمام كمال الدين، M.Hum., Lc.

NIY. 960125

تقرير لجنة امتحان الرسالة

أجرت لجنة امتحان الرسالة للحصول على درجة الليسانس بكلية الشريعة جامعة دارالسلام كونتور
فونوروكو إندونيسيا الامتحان في:

اليوم/ التاريخ : الاحد، ٢ مارس ٢٠٢٥ م

المكان : مكتب عميد كلية الشريعة

فقررت أن الطالب،

الاسم : محمد راديان الزاريكي

رقم التسجيل : ٤٢٢٠٢١٣٢٦٠٦٥

العنوان : عقود المركبة في بيع الذهب بالتقسيط مع التأمين (Emasku) دراسة حالة
في المرهن الشرعي مكيلانج.

قد نجح في امتحان الرسالة بدرجة الليسانس في قسم قانون المعاملات المالية كلية الشريعة

رئيس مجلس المناقشة



الأستاذ الدكتور إمام كمال الدين، Lc., M.Hum.

NIY 960125

الممتحن الأول



الدكتور أحمد مقارين، S.H.I., M.A.

NIY. 150503

الممتحنة الثانية



حور عین زهراء، S.H., M.H.

NIY. 190773

إقرار قبول الرسالة

بسم الله الرحمن الرحيم

السلام عليكم ورحمة الله وبركاته

تسلمت كلية الشريعة بجامعة دار السلام كونتور إندونيسيا، الرسالة التي كتبه الطالب:

الاسم : محمد راديان الزاريكي

رقم التسجيل : ٤٢٢٠.٢١٣٢٦.٦٥

العنوان : عقود المركبة في بيع الذهب بالتقسيط مع التأمين (Emasku)

دراسة حالة في المرهن الشرعي مكيلانج

للحصول على درجة الليسانس في كلية الشريعة قسم قانون المعاملات المالية، العام الدراسي

١٤٤٦هـ / ٢٠٢٥م.

والسلام عليكم ورحمة الله وبركاته

جامعة دار السلام كونتور، ٢٠ شعبان ١٤٤٦ هـ

١٩ فبراير ٢٠٢٥ م

عميد كلية الشريعة



الأستاذ الدكتور الحاج إمام كمال الدين، M.Hum., Lc.

NIY. 960125

الشعار

من الهدى القرآن الكريم

أَعُوذُ بِاللَّهِ مِنَ الشَّيْطَانِ الرَّجِيمِ

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

يَا أَيُّهَا الَّذِينَ آمَنُوا لَا تَأْكُلُوا أَمْوَالَكُمْ بَيْنَكُمْ بِالْبَاطِلِ إِلَّا أَنْ تَكُونَ تِجَارَةً عَنْ تَرَاضٍ
مِنْكُمْ وَلَا تَقْتُلُوا أَنْفُسَكُمْ إِنَّ اللَّهَ كَانَ بِكُمْ رَحِيمًا (النساء: ٢٩)

UNIDA
GONTOR
UNIVERSITAS DARUSSALAM GONTOR

اهداء

أهدي هذا البحث علوم وجزيل الشكر

إلى

والدي السيد عبد الحارس مبارك و السيدة هيراواتي

اللذان رباني صغيراً وهذابني كبيراً بكل صبر ورحمة وقوة وبذل جهدهما للوفاء كل ما
أحتاج إليهما جسماً وروحاً ومادة حتى أكون ما أنا عليه الآن، عسى الله أن يغفر لهما
ويوسع في أرزاقهما ويدخلهما جنة ويوفقهما في أعمالهما ويبلغهما إلى جنة النعيم.

إلى

فضيلة الأستاذ الدكتور إمام كمال الدين، M.Hum., Lc.

الذي أشرفني في إتمام كتابة الرسالة الأخيرة بكل جهوده وخلوص صدوره وقد صبر طوال

الإشراف ، عسى الله أن موفقه إلى أقوم الطريق

إلى

أصدقائي المحبوبين

الذين شجعوني بحبهم ودعاهم الخالص راجية يحقق الله الأمل والعلوم

النافع و الأعمال المرضية كتبه الله من عباده المالية الصالحين

كلمة شكر وتقدير

الحمد لله رب العالمين الذي أنعم علينا بنعمة الإيمان والإسلام، ونعمة الصحة والسلامة، مما أتاح لنا إتمام هذا البحث في وقته المحدد. والصلاة والسلام على سيدنا ونبينا محمد صلى الله عليه وسلم، وعلى آله وأصحابه ومن تبعهم بإحسان إلى يوم الدين. لقد تحقق إنجاز هذا البحث بفضل المساعدة والدعم من عديد الأطراف. لذلك، يودّ الباحث أن يتوجه بأصدق عبارات الشكر والتقدير إلى:

١. فضيلة رؤساء معهد دار السلام كونتور الحديث كياهي الحاج الأستاذ حسن عبد الله سهل ، وكياهي الحاج الأستاذ الدكتور أمل فتح الله زركشي ، M.A ، وكياهي الحاج الأستاذ الدكتور أكرم ماريات Dipl. A.Ed ، الذين قد أخلصوا نيتهم لتربية أبناء الأمة وتهذيبهم.

٢. فضيلة رئيس جامعة دار السلام كونتور، وهو الأستاذ الدكتور حامد فهمي زركشي، M.A.Ed، M.Phil، ونوابه رئيس جامعة دار السلام كونتور الدكتور عبد الحافظ بن زيد،

M.A، الدكتور ستياوان بن لاهوري، M.A، والدكتور خير الأمم، M.Ec، و الدكتور ريان

رمضاني جايوسمان، M.A., Ph.D.

٣. فضيلة عميد كلية الشريعة، الأستاذ الدكتور إمام كمال الدين، Lc، M.Hum، فضيلة وكيل

عميد كلية الشريعة الأستاذ أحمد مقربين، S.H.I., M.A., Ph.D. الأستاذة أنديني

رحماواتي، S.H.I., M.CL.، و الأستاذ إيكو نور تجاهيو S.Th.I, M.A., Ph.D. الذين

يقدمون المعرفة والنصيحة والدعم في كل الأنشطة.

٤. فضيلة رئيس قسم قانون المعاملات المالية، الأستاذ محمد عبد العزيز، S.H.I., M.S.I. الذي

يقدم المعرفة والنصيحة والدعم في كل الأنشطة. والذي يلهمنا دائما لنكون أقوياء في كل شيء.

٥. الأستاذ الدكتور إمام كمال الدين، Lc، M.Hum، كمشرف على الرسالة الذي قام بتوجيه

الباحث بإخلاص، مما مكن الباحث من إتمام هذه الرسالة.

٥. أب الباحث وأمه الحبيب، يشكرهما على دعائهما الذي لا ينقطع لتوفيق الباحث، وأهله

الأحباء الذين يدعمون نجاح الباحث دائماً.

٦. الأصدقاء الذين ساهموا في إعداد هذا البحث الجامعي، وكذلك جميع طلاب قانون المعاملات

المالية طلبة كلية الشريعة والقانون عام ٢٠٢١م الذين لا يسع المجال لذكر أسمائهم فرداً فرداً،

أمل أن يبقى التآلف والصدقة بيننا متينة. إن جميع الاقتراحات والانتقادات من القراء هي

شكل من أشكال التقدير التي تعتبر ذات قيمة كبيرة للباحث. لأن الباحث يدرك تماماً أن هذا

العمل بعيد كل البعد عن الكمال، سواء من حيث المضمون أو من حيث طريقة الكتابة. وفي

النهاية لا حول ولا قوة إلا بالله سبحانه وتعالى، ولا حول ولا قوة إلا بالله سبحانه وتعالى، ولا

حول ولا قوة إلا بالله العلي العظيم، أن تنفعنا هذه الرسالة جميعاً. آمين.

ويسأل الله عز وجل أن يمن عليهم بالهداية وجزيل الثواب، والعون في أمور الدين

والدنيا والآخرة. وأن يثيبهم الله على أفعالهم، ويغفر لهم ذنوبهم، ويمنحهم البركة، ويجزل لهم

خير الجزاء. وأن يوفقهم الله تعالى في جميع مساعيهم.

ماكي لانج، ٢٠ شعبان ١٤٤٦ هـ

١٩ فبراير ٢٠٢٥ م

(م. راديان الزاريكي)

UNDA
GONTOR
UNIVERSITAS DARUSSALAM GONTOR