

“

Wahyu Hidayat, M.H  
Dr. H. M. Ridlwan Hambali, Lc., M.A  
Dr. H. Ahmad Munir, M.Hum

# RESTRUKTURISASI PRODUK PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH

”

**RESTRUKTURISASI PRODUK PEMBIAYAAN  
PADA BANK SYARIAH**

**Wahyu Hidayat, M.H  
Dr. H. M. Ridlwan Hambali, Lc., M.A  
Dr. H. Ahmad Munir, M.Hum**

## UU No 28 tahun 2014 tentang Hak Cipta

### **Fungsi dan sifat hak cipta Pasal 4**

Hak Cipta sebagaimana dimaksud dalam Pasal 3 huruf a merupakan hak eksklusif yang terdiri atas hak moral dan hak ekonomi.

### **Pembatasan Pelindungan Pasal 26**

Ketentuan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 23, Pasal 24, dan Pasal 25 tidak berlaku terhadap:

Penggunaan kutipan singkat Ciptaan dan/atau produk Hak Terkait untuk pelaporan peristiwa aktual yang ditujukan hanya untuk keperluan penyediaan informasi aktual;

Penggandaan Ciptaan dan/atau produk Hak Terkait hanya untuk kepentingan penelitian ilmu pengetahuan;

Penggandaan Ciptaan dan/atau produk Hak Terkait hanya untuk keperluan pengajaran, kecuali pertunjukan dan Fonogram yang telah dilakukan Pengumuman sebagai bahan ajar; dan

Penggunaan untuk kepentingan pendidikan dan pengembangan ilmu pengetahuan yang memungkinkan suatu Ciptaan dan/atau produk Hak Terkait dapat digunakan tanpa izin Pelaku Pertunjukan, Produser Fonogram, atau Lembaga Penyiaran.

### **Sanksi Pelanggaran Pasal 113**

Setiap Orang yang dengan tanpa hak melakukan pelanggaran hak ekonomi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf i untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 1 (satu) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp100.000.000 (seratus juta rupiah).

Setiap Orang yang dengan tanpa hak dan/atau tanpa izin Pencipta atau pemegang Hak Cipta melakukan pelanggaran hak ekonomi Pencipta sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf c, huruf d, huruf f, dan/atau huruf h untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 3 (tiga) tahun dan/atau

# **RESTRUKTURISASI PRODUK PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH**

**Wahyu Hidayat, M.H**

**Dr. H. M. Ridlwan Hambali, Lc., M.A**

**Dr. H. Ahmad Munir, M.Hum**



Bersama Mencerdaskan Kehidupan Bangsa

# RESTRUKTURISASI PRODUK PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH

Nama Penulis :  
**Wahyu Hidayat, M.H**  
**Dr. H. M. Ridlwan Hambali, Lc., M.A**  
**Dr. H. Ahmad Munir, M.Hum**

Desain Cover :  
**Muhammad Kholif, M.Pd**

Tata Letak :  
**Nuriya Luthfiana, S.E**

Proofreader :  
**Novi Febriyanti, M.E**

Ukuran :  
**136 hal, Uk: 15.5x24 cm**

ISBN :  
**978-623-88548-1-3**

Cetakan Pertama :  
**Juni 2023**

Hak Cipta 2023, Pada Penulis

---

Isi diluar tanggung jawab percetakan

---

**Copyright © 2023 by Penerbit Literasi Bangsa**  
All Right Reserved

Hak cipta dilindungi undang-undang  
Dilarang keras menerjemahkan, memfotokopi, atau  
memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku ini  
tanpa izin tertulis dari Penerbit.

## **PENERBIT LITERASI BANGSA**

Jl. Swastibrata Brajan Kidul RT/RW 01/01 Brajan,  
Tamantirto, Kasihan, Bantul, DIY, 55184

Telp. +6282330966245

WhatsApp: [wa.me/6282328027070](https://wa.me/6282328027070)

Website: [www.penerbitliterasibangsa.com](http://www.penerbitliterasibangsa.com)

E-mail: [penerbitliterasibangsagmail.com](mailto:penerbitliterasibangsagmail.com)

# KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahim,

Segala puji bagi Allah, Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan buku. Tak lupa juga mengucapkan salawat serta salam semoga senantiasa tercurahkan kepada Nabi Besar Muhammad SAW, karena berkat beliau, kita mampu keluar dari kegelapan menuju jalan yang lebih terang.

Penulis ucapkan juga rasa terima kasih kami kepada pihak-pihak yang mendukung lancarnya buku ini mulai dari proses penulisan hingga proses cetak, yaitu orang tua, rekan-rekan, penerbit, dan masih banyak lagi yang tidak bisa disebutkan satu per satu.

Adapun, buku ini yang berjudul “**Restrukturisasi Produk Pembiayaan Pada Bank Syariah**” ini telah selesai penulis buat secara semaksimal dan sebaik mungkin agar menjadi manfaat bagi pembaca yang membutuhkan informasi dan pengetahuan. Kami sadar, masih banyak luput dan kekeliruan yang tentu saja jauh dari sempurna tentang buku ini. Oleh sebab itu, kami mohon agar pembaca memberi kritik dan juga saran terhadap karya buku ini agar kami dapat terus meningkatkan kualitas buku.

Demikian buku ini kami buat, dengan harapan agar pembaca dapat memahami informasi dan juga mendapatkan wawasan mengenai restrukturisasi produk pembiayaan pada bank syariah serta dapat bermanfaat bagi masyarakat dalam arti luas. Terima kasih.

Yogyakarta, 10 Juni 2023

# DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR .....	v
DAFTAR ISI .....	vi
BAB I .....	
PENDAHULUAN .....	1
BAB II .....	
MUSHĀRAKAH/SHIRKAH.....	11
Definisi Mushārahah/Shīrah .....	11
Dasar Hukum Mushārahah .....	14
Syarat-Syarat Mushārahah/Shirkah.....	18
BAB III.....	
MUSHĀRAKAH MUTANĀQISHAH.....	23
Definisi Mushārahah Mutanāqishah .....	23

Karakter Utama Mushārah mutanāqishah .....	25
Modal Usaha Mushārah Mutanāqishah .....	26
Obyek Mushārah mutanāqishah .....	27
Fatwa DSN MUI tentang Mushārah mutanāqishah.....	28
<b>BAB IV.....</b>	
<b>KONSEP HILAH DALAM HUKUM ISLAM.....</b>	<b>33</b>
Definisi <i>Hilah</i> .....	33
Macam-Macam <i>Hilah</i> .....	36
<b>BAB V.....</b>	
<b>JUAL BELI (BAI).....</b>	<b>44</b>
Definisi Jual Beli (BAI).....	44
Dasar Hukum Jual Beli (Bai') .....	45
Rukun dan Syarat Jual Beli.....	50
Macam-Macam Jual Beli .....	55
<b>BAB VI.....</b>	
<b>JUAL BELI 'INAH.....</b>	<b>57</b>
Definisi Jual Beli ' <i>Inah</i> .....	57



Jual Beli ' <i>Inah</i> Menurut Madzab Syafi'I.....	62
Jual Beli ' <i>Inah</i> menurut Jumhur Ulama .....	68
<b>BAB VII .....</b>	
<b>BANK SYARIAH INDONESIA .....</b>	<b>71</b>
Sejarah Berdirinya Bank Syariah Indonesia.....	71
Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia .....	74
Produk-produk Bank Syariah Indonesia .....	74
Restrukturisasi Produk Pembiayaan <i>Mushārahah Mutanāqishah</i> Menggunakan Akad Bai' di Banks Syariah Indonesia.....	79
<b>BAB VIII .....</b>	
<b>RESTRUKTURISASI            PRODUK            PEMBIAYAAN</b> <b><i>MUSHĀRAKAH MUTANĀQISHAH</i> MENGGUNAKAN AKAD</b> <b><i>BAI'</i> DI BANK SYARIAH INDONESIA.....</b>	<b>87</b>
<b>BAB IX.....</b>	
<b>TINJAUAN HUKUM EKONOMI SYARIAH DALAM</b> <b>RESTRUKTURISASI            PRODUK            PEMBIAYAAN</b> <b><i>MUSHĀRAKAH MUTANĀQISSAH</i> MENGGUNAKAN AKAD</b> <b><i>BAI'</i> DI BANK SYARIAH INDONESIA.....</b>	<b>95</b>
Implementasi <i>Mushārahah Mutanāqishah</i> di Bank Syariah Indonesia.....	95

*Hilah* dalam Implementasi *Mushārahah Mutanāqishah* di Bank  
Syariah Indonesia ..... 100  
Penerapan Jual Beli (*Bai’*) *‘Inah* ..... 109  
BAB X.....  
PENUTUP ..... 116  
DAFTAR PUSTAKA..... 119

# “ RESTRUKTURISASI PRODUK PEMBIAYAAN PADA BANK SYARIAH

Dewasa ini tuntutan masyarakat terhadap industri perbankan syariah cukup tinggi untuk melakukan inovasi dan pengembangan produk dan jasa agar dapat memenuhi kebutuhan dan kemudahan transaksi. Perkembangan ini merupakan suatu hal yang menggembirakan mengingat akan semakin terbuka luas peluang pengembangan produk yang dapat memenuhi beragam kebutuhan masyarakat.

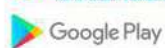
Menanggapi dinamika sosial terkait kesadaran bertransaksi secara syariah, para ahli ekonomi syariah dan hukum ekonomi Syariah mencoba mengkonstruksi model lembaga keuangan yang bisa melayani transaksi keuangan bebas riba. Oleh sebab itu, menjadi keharusan untuk menyelaraskan produk dan jasa perbankan syariah dengan norma dan prinsip syariah dalam operasional perbankan syariah.



**Literasi Bangsa**

Bersama Mencerdaskan Kehidupan Bangsa

Jl. Swastabratna, Binjai Kidul, RT.01, RW.01, Binjai, Tammamito  
Kec. Koetha, Kab. Bantul, Yogyakarta (50184)



ISBN 978-623-88548-1-3



9 786238 854813