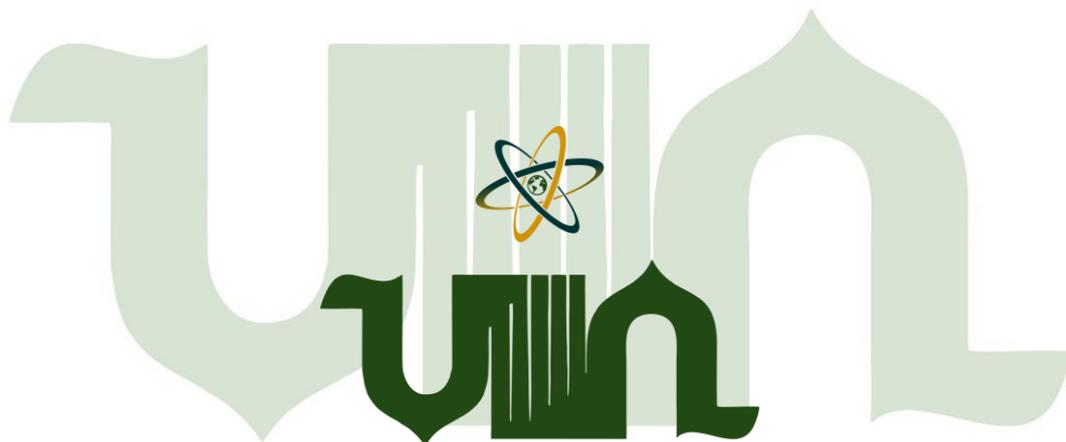


**HUKUM PENGALIHAN PEMBIAYAAN TANPA PERSETUJUAN  
LEMBAGA KEUANGAN SYARI'AH MENURUT FATWA DSN NO.  
12/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG *HAWALAH*  
(Studi Kasus BPRS Amanah Insan Cita Deli Serdang)**

**SKRIPSI**

Oleh:

**ANNISA FANDANA BR. SURBAKTI**  
**NIM. 0204183151**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
UNIVSUMATERA UTARA MEDAN GEREI  
SUMATERA UTARA MEDAN

**FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA  
MEDAN  
2024 M/ 1445 H**

**HUKUM PENGALIHAN PEMBIAYAAN TANPA PERSETUJUAN  
LEMBAGA KEUANGAN SYARI'AH MENURUT FATWA DSN NO.  
12/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG HAWALAH  
(Studi Kasus BPRS Amanah Insan Cita Deli Serdang)**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Mendapatkan Gelar Sarjana Pada  
Program Studi Hukum Ekonomi Syari'ah

Oleh:

**ANNISA FANDANA BR. SURBAKTI**  
**NIM. 0204183151**



**FAKULTAS SYARIAH DAN HUKUM  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA  
MEDAN  
2024 M/ 1445 H**

**LEMBAR PERSETUJUAN**

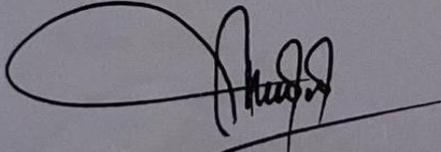
**HUKUM PENGALIHAN PEMBIAYAAN TANPA PERSETUJUAN LEMBAGA  
KEUANGAN SYARI'AH MENURUT FATWA DSN NO. 12/DSN-MUI/IV/2000  
TENTANG *HAWALAH*  
(Studi Kasus BPRS Amanah Insan Cita Deli Serdang)**

Oleh:

**ANNISA FANDANA BR. SURBAKTI**  
**NIM. 0204183151**

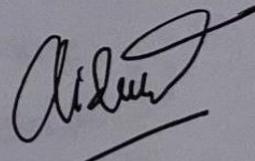
Menyetujui

Pembimbing I



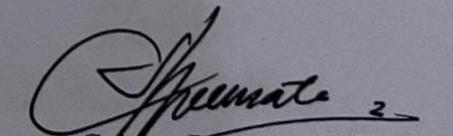
**Dra. Amal Hayati, M.Hum.**  
**NIP. 19680201 199303 2 005**

Pembimbing II



**Aida Nur Hasanah, M.H.**  
**NIP. 19921113 202012 2 020**

Mengetahui  
Ketua Program Studi  
Hukum Ekonomi Syariah



**Cahaya Permata, M.H.**  
**NIP. 19861227 201503 2 002**

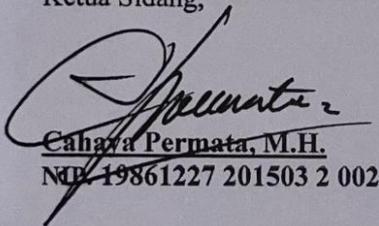
## PENGESAHAN

Skripsi ini berjudul “**Hukum Pengalihan Pembiayaan Tanpa Persetujuan Lembaga Keuangan Syari’ah Menurut Fatwa DSN NO. 12/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Hawalah (Studi Kasus BPRS Amanah Insan Cita Deli Serdang).** Atas nama Annisa Fandana Br. Surbakti NIM 0204183151, Telah dimunaqasyahkan dalam sidang munaqasyah/kolokium Fakultas Syari’ah dan Hukum, Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan pada tanggal 26 Februari 2024.

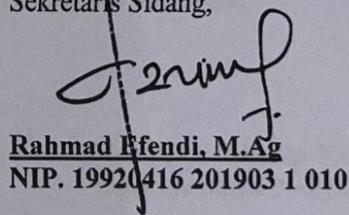
Skripsi ini telah diterima sebagai syarat untuk memperoleh gelar Sarjana (S.H) dalam Ilmu Syariah dan Hukum pada Program Studi Hukum Ekonomi Syariah (Mu’amalah).

Medan, 26 Februari 2024  
Panitia Sidang  
Munaqasyah/kolokium Skripsi  
Fakultas Syari’ah dan Hukum  
UIN Sumatera Utara Medan

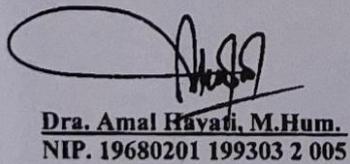
Ketua Sidang,

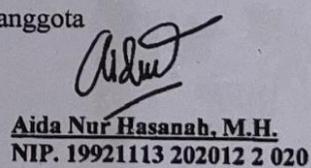
  
Cahaya Permata, M.H.  
NIP. 19861227 201503 2 002

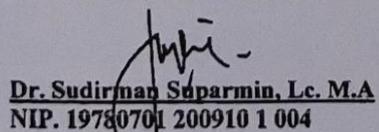
Sekretaris Sidang,

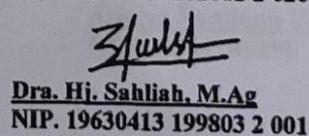
  
Rahmad Efendi, M.Ag  
NIP. 19920416 201903 1 010

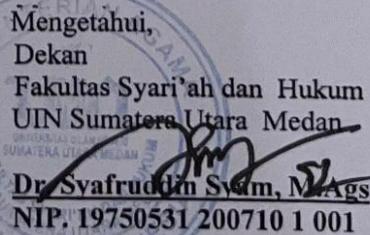
Anggota-anggota

  
Dra. Amal Hayati, M.Hum.  
NIP. 19680201 199303 2 005

  
Aida Nur Hasanah, M.H.  
NIP. 19921113 202012 2 020

  
Dr. Sudirman Suparmin, Lc. M.A  
NIP. 19780701 200910 1 004

  
Dra. Hj. Sahliah, M.Ag  
NIP. 19630413 199803 2 001

Mengetahui,  
Dekan  
Fakultas Syari’ah dan Hukum  
UIN Sumatera Utara Medan  
  
Dr. Syafruddin Swam, M.Ags  
NIP. 19750531 200710 1 001



## SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Annisa Fandana Br. Surbakti

NIM : 0204183151

Fakultas/Jurusan : Syariah dan Hukum/ Hukum Ekonomi Syariah

Judul Skripsi : **HUKUM PENGALIHAN PEMBIAYAAN TANPA PERSETUJUAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH MENURUT FATWA DSN NO. 12/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG HAWALAH (Studi Kasus BPRS Amanah Insan Cita Deli Serdang)**

Menyatakan dengan sebenarnya skripsi yang berjudul “ **HUKUM PENGALIHAN PEMBIAYAAN TANPA PERSETUJUAN LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH MENURUT FATWA DSN NO. 12/DSN-MUI/IV/2000 TENTANG HAWALAH (Studi Kasus BPRS Amanah Insan Cita Deli Serdang)** adalah benar/asli karya saya sendiri, kecuali kutipan-kutipan yang disebutkan sumbernya. Apabila terdapat kesalahan dan kekeliruan di dalamnya, sepenuhnya menjadi tanggung jawab saya. Demikian surat pernyataan ini saya perbuat dengan sesungguhnya.

Medan, 13 Februari 2024  
Yang Membuat Pernyataan



**Annisa Fandana Br. Surbakti**  
**NIM. 0204183151**

## IKHTISAR

Pengalihan pembiayaan atau *hawalah* kerap kali dilakukan tidak sesuai rukun yang telah ditetapkan oleh Fatwa DSN NO. 12/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Hawalah. Hal ini terjadi pada PT. BPRS Amanah Insan Cita Cabang Deli Serdang dimana nasabahnya tidak melaporkan perpindahan pengalihan pembiayaan kepada pihak bank. Tentu ini sudah melanggar Fatwa DSN NO. 12/DSN-MUI/IV/2000 Tentang *Hawalah*. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui hukum pengalihan pembiayaan tanpa persetujuan lembaga keuangan syari'ah menurut Fatwa DSN NO. 12/DSN-MUI/IV/2000 Tentang *Hawalah*, praktek pengalihan pembiayaan tanpa persetujuan dari pihak lembaga keuangan syariah BPRS Amanah Insan Cita Kota Medan, dan penyebab terjadinya pengalihan pembiayaan tanpa persetujuan lembaga keuangan syari'ah Di BPRS Amanah Insan Cita Kota Medan. Penelitian ini menggunakan hukum empiris. Hasil penelitian menunjukkan bahwa hukum pengalihan pembiayaan tanpa persetujuan lembaga keuangan syari'ah menurut Fatwa DSN NO. 12/DSN-MUI/IV/2000 Tentang Hawalah tidak terpenuhi dengan tidak diketahuinya pihak bank dalam akad tersebut maka hukum dari pengalihan pembiayaan (*hiwalah*) tanpa sepengetahuan pihak PT BPRS Amanah Insan Cita Deli Serdang menurut Fatwa DSN NOMOR: 12/DSN-MUI/IV/2000 tentang Akad *Hawalah* adalah haram. Praktek pengalihan pembiayaan tanpa persetujuan dari pihak Lembaga Keuangan Syariah BPRS Amanah Insan Cita Deli Serdang yaitu penerima pengalihan pembiayaan biasanya merupakan keluarga inti dari nasabah itu sendiri. Penyebab terjadinya pengalihan pembiayaan tanpa persetujuan Lembaga Keuangan Syari'ah di BPRS Amanah Insan Cita Deli Serdang yaitu nasabah tidak mengetahui dengan baik tentang prosedur pengalihan hutang yang telah dilakukannya sehingga perbuatan tersebut dilakukan tanpa ada dasar hukuk dan pengetahuan hukum berkaitan dengan hal tersebut. Kemudian tidak ingin merasakan repot mengurus berkas. Sebenarnya nasabah tau akan tetapi sudah mulai memiliki iktikad tidak baik dengan menghilangkan tanggung jawab tersebut dan melimpahkan tanggungan hutang tersebut pada keluarga atau ahli warisnya. Paling akhir akibat bangkrut dan tidak mampu untuk meningkatkan kembali kapasitas dan kolektabilitas nasabah sehingga nasabah dinyatakan force majeure. Perihal ini memang jarang terjadi akan tetapi dalam pemeriksaan peneliti sendiri ditemukan 4 kasus seperti ini dikarenakan kebangkrutan yang terjadi akibat Covid-19.

**Kata kunci:** *Hawalah*, pengalihan pembiayaan, fatwa

## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Pertama-tama, penulis ucapkan sepenuh syukur dan setinggi puji pada Allah SWT, yang oleh karena kehendak-Nya sajalah penulis dapat menyelesaikan skripsi yang sederhana ini dengan baik dan tepat waktu. Kedua, sholawat serta salam kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, ahli kerabat, dan sahabat-sahabatnya yang jika bukan karena dakwah mereka, kita tidak dapat mengenal betapa adidayanya Islam hari ini. Semoga kita termasuk umat beliau yang mendapatkan syafaatnya serta berkesempatan berjuang sebagai mujahid dan menjemput syahid.

Dalam proses penyusunan skripsi ini, penulis banyak menemui hambatan dan halangan. Terkadang sebagai manusia yang lemah, tak jarang penulis hendak menyerah saja dan berdiam diri tatkala kelelahan secara fisik dan psikis. Tapi, harapan dan cita-cita tentang kehidupan di masa depan membuat penulis kembali bangkit.

Kendati demikian, penulis sadar bahwa skripsi ini tidak akan terselesaikan tanpa bantuan banyak pihak yang mendorong dari belakang, menyemangati dikala jenuh, memapah dikala terjatuh. Mereka semua ada dan terus membersamai penulis dalam penulisan skripsi ini.

Skripsi ini penulis persembahkan kepada kedua orang tua penulis Ayahanda **Nasion Surbakti** dan Ibunda **Syamsiah** yang telah menemani penulis dalam kehidupan dan perkuliahan juga selalu memberi support penting dalam proses skripsi ini.

Penulis juga ingin mengucapkan rasa terimakasih yang sedalam-dalamnya kepada para pihak yang telah berjasa, baik berupa bimbingan, arahan serta bantuan yang diberikan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik. Oleh karena itu penulis patut menghaturkan ucapan terimakasih serta penghargaan yang tinggi kepada:

1. Ibu Rektor yaitu **Prof. Dr. Nurhayati, M.Ag** selaku pimpinan Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan dan bapak Wakil Rektor I, II, dan III;
2. Dekan Fakultas Syariah dan Hukum, Kepada Bapak **Dr. Syafruddin Syam, M.Ag** dan Penulis menyadari sepenuhnya bahwa penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari dukungan, Wakil Dekan I, II, dan III;
3. Bunda **Cahaya Permata, M.H.** selaku Ketua Prodi Hukum Ekonomi Syariah (Muamalah) dan Bapak **Rahmad Efendi, M.Ag.** selaku Sekretaris Prodi Hukum Ekonomi Syariah yang telah memberikan nasihat serta arahan dalam menjalankan proses perkuliahan;
4. Ibunda **Dra. Amal Hayati, M.Hum** (Pembimbing I) yang telah sabar dalam membimbing penulis dan meluangkan waktunya untuk memberikan bimbingan dan arahan untuk kesempurnaan skripsi ini, dan Ibunda **Aida Nur Hasanah, M.H** (Pembimbing II) yang telah meluangkan waktunya untuk terus mengarahkan penulis, memberi saran serta masukan untuk melengkapi penyelesaian skripsi dengan sempurna;
5. Seluruh dosen dan karyawan yang bertugas di Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri (UIN) Sumatera Utara, khususnya Dosen bagian Prodi Hukum Ekonomi Syariah Fakultas Syariah dan Hukum Universitas Islam Negeri (UIN) Sumatera Utara Medan yang selama ini telah

memberikan ilmu dan pengalaman yang sangat berharga bagi saya untuk terus melangkah maju.

6. Kepada Mas Bayu Lutfi Fuadi Putra Sirait yang telah mendampingi dalam proses penelitian, perancangan, dan pembuatan skripsi ini. Terima kasih yang tak terhingga atas semua keluarganya.
7. Seluruh teman-teman saya stambuk 2018 yang sudah menemani perjalanan kuliah ini dari semester 1 sampai sekarang serta teman-teman muamalah stambuk 2018.

Atas segala dukungan yang diberikan, penulis haturkan terimakasih yang sebanyak-banyaknya. Harapan penulis mudah-mudahan kita selalu senantiasa diberi Allah kesehatan baik jasmani maupun rohani agar terhindar dari segala jenis penyakit serta musibah, dilancarkan segala urusan, mendapatkan banyak rezeki yang halal, terwujudkan apa yang dicita-citakan serta yang diinginkan. Mudah-mudahan Allah mengabulkan segala doa baik ini. *Akhirul kalam*. Penulis menyadari seutuhnya skripsi ini sangat jauh dari kata sempurna. Maka penulis sangat berharap saran dan kritik dari pembaca untuk perbaikan dan menjadi bekal pengetahuan untuk penulisan-penulisan selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua yang membaca, khususnya bagi penulis sendiri. *Aamiin*.

Medan, 13 Februari 2024

Penulis

**Annisa Fandana Br. Surbakti**  
**NIM. 0204183151**

## DAFTAR ISI

<b>LEMBAR PERSETUJUAN .....</b>	<b>i</b>
<b>SURAT PERNYATAAN .....</b>	<b>ii</b>
<b>IKTISAR .....</b>	<b>iii</b>
<b>KATA PENGANTAR.....</b>	<b>iv</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>vii</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	9
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Manfaat Penelitian .....	10
E. Kajian Terdahulu.....	10
F. Kerangka Teoritis.....	12
G. Metode Penelitian.....	13
H. Sistematika Pembahasan .....	17
<b>BAB II KAJIAN TEORITIS TENTANG PENGALIHAN PEMBIAYAAN .....</b>	<b>20</b>
A. Pengalihan Pembiayaan.....	20
1. Pengertian Pengalihan Pembiayaan.....	20
2. Dasar Hukum Pengalihan Pembiayaan.....	21
3. Kesalahan Umum Dalam Pengalihan Pembiayaan .....	23
4. Akibat Dari Pengalihan Pembiayaan.....	28
5. Prosedur Pengalihan Pembiayaan .....	31

6. <i>Hawalah</i> Dalam Perbankan Syari'ah Menurut Undang-Undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah .....	33
B. <i>Hawalah</i> .....	34
1. Pengertian <i>Hawalah</i> .....	34
2. Landasan Hukum <i>Hawalah</i> .....	37
3. Syarat Dan Rukun <i>Hawalah</i> .....	40
4. Prosedur <i>Hawalah</i> Dalam Pembiayaan.....	41
5. Tanggungjawab Muhil Setelah <i>Hawalah</i> .....	42
<b>BAB III TINJAUAN UMUM LOKASI PENELITIAN.....</b>	<b>44</b>
A. Sejarah Singkat PT. BPRS Amanah Insan Cita .....	44
B. Visi dan Misi.....	46
C. Struktur Organisasi.....	47
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>	<b>49</b>
A. Hukum Pengalihan Pembiayaan Tanpa Persetujuan Lembaga Keuangan Syari'ah Menurut Fatwa DSN NO. 12/DSN-MUI/IV/2000 Tentang <i>Hawalah</i> .....	49
B. Praktek Pengalihan Pembiayaan Tanpa Persetujuan Dari Pihak Lembaga Keuangan Syariah BPRS Amanah Insan Cita Deli Serdang .....	56
C. Penyebab Terjadinya Pengalihan Pembiayaan Tanpa Persetujuan Lembaga Keuangan Syari'ah Di BPRS Amanah Insan Cita Deli Serdang .....	59
D. Analisis Peneliti .....	60
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>65</b>
A. Kesimpulan .....	65

B. Saran.....66

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN WAWANCARA**

**LAMPIRAN HASIL WAWANCARA**

**LAMPIRAN**

**DAFTAR RIWAYAT HIDUP**



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN