

ARTIKEL
PENYELESAIAN SENGKETA PERJANJIAN PEMBIAYAAN
PERBANKAN SYARIAH DENGAN LEMBAGA JAMINAN
KONVENSIONAL DI PENGADILAN AGAMA
DALAM PENGEMBANGAN HUKUM EKONOMI
DI INDONESIA

Disusun Oleh:

Nama : Nanang Naisabur
NPM : 199030037
Rumpun Ilmu : Hukum Perdata



PROGRAM STUDI DOKTOR ILMU HUKUM
PASCASARJANA UNIVERSITAS PASUNDAN
BANDUNG
2024

ABSTRAK

Penelitian ini dilatarbelakangi fenomena saat ini bahwa kegiatan pinjam- meminjam yang dilakukan oleh bank syariah pada umumnya mensyaratkan adanya jaminan utang seperti pada bank konvensional, baik berupa benda bergerak maupun benda tidak bergerak. Dalam praktik, bank syariah masih menggunakan jaminan sebagaimana dipergunakan di perbankan konvensional, khususnya dalam pengikatan jaminan seperti hak tanggungan, hipotek, fidusia, gadai, dan asuransi karena masih belum ada pengaturan hukum yang tegas dan jelas, meskipun dari segi akad diharuskan menggunakan prinsip-prinsip syariah. Penelitian ini secara umum bertujuan untuk: *pertama*, mengkaji dan meneliti pelaksanaan jaminan yang digunakan dalam perjanjian pembiayaan perbankan syariah di Indonesia; *kedua*, mengkaji dan meneliti penyelesaian sengketa perjanjian jaminan dalam pembiayaan syariah di Pengadilan Agama; dan *ketiga*, meneliti dan menemukan konsep penyelesaian sengketa perjanjian pembiayaan perbankan syariah dengan jaminan konvensional di Pengadilan Agama. Untuk mempertajam hasil penelitian dan pembahasan tentang topik utama dalam penelitian ini, peneliti menggunakan beberapa teori hukum yang dijadikan sebagai kerangka teoretis (*theoretical framework*). Teori-teori dimaksud antara lain yaitu teori negara kesejahteraan, teori hukum ekonomi Syariah, teori pembangunan hukum, teori kepastian hukum, dan teori lain yang relevan dengan masalah penelitian ini.

Penelitian ini merupakan deskriptif-analitis dan kualitatif. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah yuridis-normatif dan didukung dengan pendekatan sosiologis dan perbandingan hukum. Sumber data diperoleh dari berbagai literatur, dokumen, dan hasil wawancara yang berkaitan dengan obyek penelitian. Teknik pengumpulan data dilakukan melalui book review, dokumentasi, dan wawancara, serta dianalisis secara induktif dan deduktif.

Melalui penelitian dapat disimpulkan: *pertama*, pelaksanaan jaminan dalam perjanjian pembiayaan di perbankan syariah saat ini terbukti masih tetap menggunakan jaminan seperti di perbankan konvensional, khususnya dalam pengikatan jaminan seperti hak tanggungan, hipotek, fidusia, gadai, dan asuransi, sedangkan akad syariah berupa *rahn* dan *kafalah* tidak digunakan sama sekali karena belum tegas diatur menjadi sebuah undang-undang tertulis; *kedua*, penyelesaian sengketa perjanjian jaminan dalam pembiayaan syariah di Pengadilan Agama terbukti sudah sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku di Indonesia, di mana para hakim di Pengadilan Agama juga tetap mengacu kepada dokumen perjanjian yang telah dibuat oleh para pihak di hadapan Notaris (sebagai sumber hukum materil); dan *ketiga*, praktek penyelesaian sengketa perjanjian pembiayaan perbankan syariah dengan jaminan konvensional di Pengadilan Agama belum sesuai dengan asas dan prinsip teori hukum ekonomi syariah karena pengadilan Agama dalam memutuskan perkara masih ditemukan tidak mempertimbangkan aspek *maqasid al-syariah* dan alasan non teknis atau administrasi serta alasan sosial lainnya (*maslahah*). Karena itu peneliti merumuskan **novelty** sebagai berikut: Konsep “Asas dan prinsip memutuskan penyelesaian sengketa jaminan dalam perjanjian pembiayaan pada lembaga pembiayaan syariah harus memasukkan unsur *maqasid al-syariah*, *value* (etika) dan fakta-fakta sosial selain unsur keadilan”. *Maqasid al-syariah* dalam konteks ini adalah Mediasi (*Mediate*), mengingat hal ini masalah bisnis yang lebih mengedepankan *Ishlah* tanpa masalah.

Kata Kunci: Penyelesaian, Sengketa, Jaminan, Pembiayaan, Bank Syariah.

ABSTRACT

This research is motivated by the current phenomenon that lending and borrowing activities carried out by sharia banks generally require debt collateral like conventional banks, both in the form of movable and immovable objects. In practice, Islamic banks still use collateral as used in conventional banking, especially in binding collateral such as mortgages, mortgages, fiduciaries, pawns and insurance because there are still no firm and clear legal regulations, even though in terms of contracts they are required to use the principles sharia. This research generally aims to: *first*, to analyze and examine the implementation of guarantees used in sharia banking financing agreements in Indonesia; *second*, to analyze and examine the dispute resolution of guarantee agreement in Islamic financing at the Religious Courts; and *third*, to analyze and discover the concept of resolving disputes over sharia banking financing agreements with conventional guarantees in the Religious Courts. To sharpen the research results and discussion of the main topic in this research, the researcher used several legal theories which served as a theoretical framework. The theories in question include welfare state theory, Sharia economic law theory, legal development theory, legal certainty theory, and other theories relevant to this research problem.

This research is descriptive-analytical and qualitative. The method used in this research is juridical-normative and is supported by sociological and comparative legal approaches. Data sources were obtained from various literature, documents and interview results related to the research object. Data collection techniques were carried out through book reviews, documentation and interviews, and analyzed inductively and deductively.

Through this research, several conclusions can be drawn: *Firstly*, the implementation of collateral in financing agreements within Islamic banking is still observed to predominantly utilize collateral arrangements akin to conventional banking, particularly in the engagement of securities such as mortgages, pledges, fiduciary arrangements, pawn agreements, and insurance. Sharia contracts such as rahn and kafalah are not utilized at all due to the absence of clear regulation transforming them into written laws. *Secondly*, the resolution of disputes regarding collateral agreements in Sharia financing at the Religious Courts has been found to comply with the prevailing regulations in Indonesia. The judges at the Religious Courts also refer to the agreements made by the parties before a Notary Public (as a source of substantive law). *Thirdly*, the practice of resolving disputes in Sharia banking financing agreements with conventional collateral at the Religious Courts is not yet in line with the principles of Sharia economic law. This is because the Religious Courts' decisions often fail to consider aspects of *maqasid al-syariah* and non-technical or administrative reasons, as well as other social factors (*maslahah*). Hence, the researcher formulates the following **novelty**: The concept of "Principles and principles of resolving collateral dispute settlements in financing agreements in Sharia financing institutions must incorporate elements of maqasid al-syariah, values (ethics), and social facts besides justice. *Maqasid al-syariah* in this context refers to **Mediation**, considering this is primarily a business issue that prioritizes *Ishlah* without creating problems.

Keywords: Settlement, Dispute, Guarantee, Financing, Islamic Banks.

RINGKESAN

Kasangkutan panalungtikan di nu mangsa ayeuna nginjeum jeung nginjeumkeun ku Bank syariah dina umumna make sarat ayana jaminan hutang kawas di bank konvensional, naha mangrupa barang nu gerak atawa barang nu teu gerak. Dina praktekna, bank syariah masih ngagunakeun jaminan sakumaha nu digunakeun di perbankan konvensional, khususna dina ngiket jaminan saperti hak tanggungan, hipotek, fidusia, gadai, jeung asuransi sabab can aya aturan hukum nu tegas tur jelas, sok sanajan tina segi akad dikudukan ngagunakeun prinsip-prinsip syariah. Panalungtikan ieu sacara umum tujuanna anu **Kahiji**, dikaji jeung ditaliti dina ngalaksanakeun Jaminan nu digunakeun dina perjanjian perbankan Syariah di Indonesia. **Kadua**, dikaji jeung ditaliti nganggeuskeun masalah perjanganjian jaminan biaya syariah di Pengadilan Agama. Jeung nu **Katilu**, nalungtik jeung manggihan konsep nuntaskeun sengketa perjanganjian biaya perbankan syariah di Pengadilan Agama kalayan ngagunakeun jaminan konvensional. Pikeun nyeukeutkeun hasil panalungtikan jeung ngabahas ngeunaan topik nu utama dina panalungtikan ieu, nu naliti ngagunakeun sababaraha teori hukum nu dijadikeun sakumaha rancangan teoretis (*theoretical framework*). Teori teori nu dimaksud diantara nyaeta teori nagara kasejahteraan, teori hukum ekonomi Syariah, teori pembangunan hukum, teori kapastian hukum, jeung teori nu lianna nu relevan reujeung masalah panalungtikan ieu. Panalungtikan ieu mangrupa deskriptif-analitis jeung kualitatif. Metode nu digunakeun dina panalungtikan ieu nyaeta yuridis-normatif didukung ku cara pendekatan-pendekatan sosiologis jeung perbandingan hukum. Sumber data meunang ti sababaraha literatur, dokumen, jeung hasil tina wawancara nu aya pakuat-kaitna jeung obyek panalungtikan. Teknik ngumpulkeun data ku cara ngaliwatan *book review*, dekomendasi jeung wawancara, sarta dianalisis kucara induktif jeung deduktif.

Ngalungkungan panalungtikan meunang kacindekan; **Kahiji** pelaksanaan jaminan dina perjanjian biaya di perbankan syariah dina waktu ieu kabuktian masih keneh tetep ngagunakeun jaminan saperti di perbankan konvensional, khususna dina ngiket jaminan saperti hak tanggungan, hipotek, gade, fidusia jeung asuransi, sedengkeun akad syariah mangrupa *ranh* jeung *kafalah* teu digunakeun pisan kusabab can tegas diatur jadi hiji undang-undang tinulis. **Kadua**, nuntaskeun sengketa perjanganjian jaminan dina biaya syariah di Pengadilan Agama kabukti geus sarua jeung aturan perundang-undangan nu berlaku di Indonesia, numana para hakim dipengadilan Agama oge tetep ngacu kana dokumen perjanganjian nu geus dijieun ku para fihak dihareupeun notaris (salaku sumber hukum materil). Nu **Katilu** praktek nuntaskeun sengketa perjanganjian biaya ka perbankan syariah ku lembaga jaminan konvensional di Pengadilan Agama can sarua jeung asas oge prinsip teori hukum ekonomi syariah kusabab pengadilan agama dina mutuskeun perkara masih aya anu teu nimbang kana aspek *Maqasid al-syariah* jeung alasan non teknis atawa administrasi sarta alesan sosial liana (*masalah*). Kusabab kitu nepika nu naliti ngarumuskeun **novelty** sapertos kieu: Konsep "asas jeung prinsip mutuskeun nganggeuskeun sengketa jaminan dina perjanganjian biaya ka lembaga biaya syariah kudu ngasupkeun unsur *maqasid al-syariah*, *value* (etika) jeung pakta pakta sosial salian unsur kaadilan". *Maqasid al-syariah* dina masalah iyeu nyaeta Mediasi (*Mediate*), dumasar hal iyeu teh masalah bisnis anu kedah mayunkeun *Ishlah* tanpa masalah.

Kata kunci : Nuntaskeun sengketa, Jaminan, Biaya, Bank Syariah.