ABSTRAK

Mugni Muhit. (2026). 3220130008. Konstruksi Hukum Penyelesaian Sengketa Perjanjian Pembiayaan Bermasalah Pada Bank Syariah Melalui Lelang Eksekusi Jaminan.

Pengaturan dan pelaksanaan lelang eksekusi jaminan dalam penyelesaian sengketa perjanjian pembiayaan bermasalah pada bank syariah belum sepenuhnya mengintegrasikan hukum positif dengan prinsip hukum ekonomi syariah. Kondisi ini menimbulkan disharmoni norma dan perbedaan penerapan dalam praktik perbankan dan peradilan, khususnya berkaitan dengan kedudukan akad, status dan eksekusi objek jaminan, kewenangan kelembagaan, serta kesesuaian mekanisme lelang dengan prinsip syariah. Hal tersebut menunjukkan perlunya konstruksi hukum yang memadukan ketentuan yang relevan guna mewujudkan kepastian hukum, perlindungan hak para pihak, kemaslahatan, dan keadilan substantif dalam penyelesaian sengketa pembiayaan bermasalah pada bank syariah.

Penelitian bertujuan untuk menganalisis: (1) pengaturan hukum penyelesaian sengketa perjanjian pembiayaan bermasalah; (2) mekanisme penerapan lelang eksekusi jaminan; (3) problematika yuridis; (4) faktor-faktor efektivitas penerapan lelang eksekusi jaminan; dan (5) konstruksi hukum penyelesaian sengketa pembiayaan bermasalah melalui lelang eksekusi jaminan yang memberikan kepastian hukum sesuai prinsip hukum ekonomi syariah.

Kerangka teori terdiri atas teori *istinbāṭ al-ḥukm* Muhammad ibn Idris al-Shāfi'ī dan konstruksi hukum Paul Scholten sebagai *grand theory*, pemikiran al-Māwardī sebagai *middle theory*, serta *maṣlaḥah* al-Ghazālī, pemikiran Abū 'Ubayd al-Qāsim ibn Sallām mengenai akad dan pengelolaan harta, serta teori keadilan Aristoteles sebagai *applied theory*.

Penelitian ini termasuk jenis kualitatif dengan pendekatan yuridis normatif dan metode deskriptif analitis. Bahan hukum diperoleh melalui studi perundang-undangan, regulasi perbankan dan jaminan, fatwa DSN MUI, KHES, putusan pengadilan, serta literatur fikih dan hukum ekonomi syariah. Penelitian ini didukung data empiris wawancara di Bank Jabar Banten Syariah Tasikmalaya.

Hasil penelitian menunjukkan: (1) pengaturan hukum penyelesaian sengketa pembiayaan bermasalah melalui lelang eksekusi jaminan masih bersifat parsial belum sepenuhnya harmonis antara hukum positif dan prinsip hukum ekonomi syariah; (2) penerapan lelang eksekusi jaminan dalam praktik perbankan dan peradilan melibatkan hubungan antara akad pembiayaan, hukum jaminan, prosedur lelang, dan kewenangan lembaga terkait yang memerlukan keselarasan; (3) problematika yuridis meliputi disharmoni norma, kedudukan akad, mekanisme eksekusi jaminan, kewenangan kelembagaan, dan kesesuaian prosedur lelang dengan prinsip hukum ekonomi syariah; (4) efektivitas penerapan lelang eksekusi jaminan dipengaruhi keselarasan regulasi, kepastian kedudukan akad dan jaminan, koordinasi, serta konsistensi penerapan hukum dalam praktik bank; dan (5) konstruksi hukum yang dihasilkan menempatkan akad sebagai landasan normatif dengan mengintegrasikan hukum perjanjian, hukum jaminan, ketentuan lelang, kewenangan kelembagaan, dan prinsip hukum ekonomi syariah. Konstruksi hukum tersebut untuk mewujudkan kepastian hukum, perlindungan hak, kemaslahatan, dan keadilan substantif.

ABSTRACT

Mugni Muhit. (2026). 3220130008. Legal Construction for Resolving Disputes over Non-Performing Financing Agreements in Islamic Banks through Collateral Enforcement Auctions.

The regulation and implementation of collateral enforcement auctions in resolving disputes arising from non-performing financing agreements in Islamic banks have not fully integrated positive law with the principles of Islamic economic law. This situation has resulted in normative disharmony and divergent applications in banking practice and judicial proceedings, particularly with regard to the legal status of *akad* (contracts), the status and enforcement of collateral, institutional authority, and the conformity of auction mechanisms with Sharia principles. These circumstances demonstrate the need for a legal construct that harmonizes the relevant legal provisions in order to achieve legal certainty, protect the rights of the parties, promote public welfare (*maṣlaḥah*), and ensure substantive justice in resolving non-performing financing disputes in Islamic banks.

This study aims to analyze: (1) the legal framework governing the resolution of disputes arising from non-performing financing agreements; (2) the mechanisms for implementing collateral enforcement auctions; (3) the juridical problems associated with such auctions; (4) the factors affecting the effectiveness of collateral enforcement auctions; and (5) a legal construct for resolving non-performing financing disputes through collateral enforcement auctions that ensures legal certainty in accordance with the principles of Islamic economic law.

The theoretical framework comprises the theory of *istinbāṭ al-ḥukm* developed by Muḥammad ibn Idrīs al-Shāfiʿī and Paul Scholten's theory of legal construction as the *grand theories*; the thought of al-Māwardī as the *middle theory*; and al-Ghazālī's concept of *maṣlaḥah*, Abū ʿUbayd al-Qāsim ibn Sallām's thought on contracts and property management, and Aristotle's theory of justice as the *applied theories*.

This study employs a qualitative research method using a normative juridical approach and descriptive-analytical methods. Legal materials were collected through a review of legislation, banking and collateral regulations, fatwas issued by the National Sharia Council of the Indonesian Ulema Council (DSN-MUI), the Compilation of Sharia Economic Law (KHES), court decisions, and literature on Islamic jurisprudence (*fiqh*) and Islamic economic law. The study is further supported by empirical data obtained through interviews conducted at Bank Jabar Banten Syariah in Tasikmalaya.

The findings indicate that: (1) the legal framework governing the resolution of non-performing financing disputes through collateral enforcement auctions remains fragmented and has not been fully harmonized with the principles of Islamic economic law; (2) the implementation of collateral enforcement auctions in banking practice and judicial proceedings involves the interrelationship between financing contracts, collateral law, auction procedures, and the authority of relevant institutions, all of which require greater legal consistency; (3) juridical problems include normative disharmony, the legal status of *akad*, collateral enforcement mechanisms, institutional authority, and the conformity of auction procedures with the principles of Islamic economic law; (4) the effectiveness of collateral enforcement auctions is influenced by regulatory harmonization, legal certainty regarding the status of *akad* and collateral, inter-institutional coordination, and consistency in the application of law in banking practice; and (5) the resulting legal construct positions *akad* as the normative foundation by integrating contract law, collateral law, auction regulations, institutional authority, and the principles of Islamic economic law. This legal construct is intended to ensure legal certainty, protect the rights of the parties, promote *maṣlaḥah*, and achieve substantive justic

ملخص

مغني محيط. (2026). 3220130008. البناء القانوني لتسوية المنازعات الناشئة عن اتفاقيات التمويل المتعثر في المصارف الإسلامية من خلال المزادات التنفيذية على الضمانات

لم يكتمل التكامل بين القانون الوضعي ومبادئ القانون الاقتصادي الإسلامي في تنظيم وتنفيذ المزادات التنفيذية على الضمانات لتسوية المنازعات الناشئة عن اتفاقيات التمويل المتعثر في المصارف الإسلامية. وقد أدى هذا الوضع إلى اختلال الانسجام بين القواعد القانونية وتباين تطبيقها في الممارسات المصرفية والإجراءات القضائية، ولا سيما فيما يتعلق بالمركز القانوني للعقد، ووضع الضمانات وإجراءات التنفيذ عليها، واختصاصات المؤسسات المعنية، ومدى توافق آليات المزاد مع مبادئ الشريعة الإسلامية. وتُبرز هذه الظروف الحاجة إلى بناء قانوني يوفّق بين الأحكام القانونية ذات الصلة، بما يحقق اليقين القانوني، ويحمي حقوق الأطراف، ويعزز المصلحة العامة، ويكفل العدالة الموضوعية في تسوية منازعات التمويل المتعثر في المصارف الإسلامية.

تهدف هذه الدراسة إلى تحليل ما يأتي: (1) الإطار القانوني المنظّم لتسوية المنازعات الناشئة عن اتفاقيات التمويل المتعثر؛ (2) آليات تنفيذ المزادات التنفيذية على الضمانات؛ (3) الإشكالات القانونية المتعلقة بهذه المزادات؛ (4) العوامل المؤثرة في فعالية تنفيذ المزادات التنفيذية على الضمانات؛ و(5) بناء قانوني لتسوية منازعات التمويل المتعثر من خلال المزادات التنفيذية على الضمانات، بما يضمن اليقين القانوني وفقًا لمبادئ القانون الاقتصادي الإسلامي.

يستند الإطار النظري للدراسة إلى نظرية استنباط الحكم عند محمد بن إدريس الشافعي ونظرية البناء القانوني عند بول شولتن بوصفهما نظريتين أساسيتين ، وفكر الماوردي بوصفه النظرية المتوسطة ، فضلًا عن مفهوم المصلحة عند الغزالي، وفكر أبي عبيد القاسم بن سلام بشأن العقود وإدارة الأموال، ونظرية العدالة عند أرسطو بوصفها نظريات تطبيقية.

تعتمد هذه الدراسة المنهج النوعي، من خلال مقاربة قانونية معيارية ومنهج وصفي تحليلي. وقد جُمعت المواد القانونية من خلال دراسة التشريعات واللوائح المنظمة للمصارف والضمانات، وفتاوى المجلس الشرعي الوطني التابع لمجلس العلماء الإندونيسي ، ومجموعة
أحكام القانون الاقتصادي الشرعي ، والأحكام القضائية، والأدبيات المتعلقة بالفقه والقانون
الاقتصادي الإسلامي. كما تستند الدراسة إلى بيانات ميدانية جُمعت من خلال مقابلات أُجريت في مصرف جاوة الغربية وبانتن الشرعي في مدينة تاسيكمالايا.

وتشير نتائج الدراسة إلى ما يأتي: (1) لا يزال الإطار القانوني المنظّم لتسوية منازعات التمويل المتعثر من خلال المزادات التنفيذية على الضمانات مجزّأً، ولم يتحقق الانسجام الكامل بينه وبين مبادئ القانون الاقتصادي الإسلامي؛ (2) يتطلب تنفيذ المزادات التنفيذية على الضمانات في الممارسات المصرفية والإجراءات القضائية تحقيق الاتساق القانوني بين عقود التمويل، وقانون الضمانات، وإجراءات المزاد، واختصاصات المؤسسات المعنية؛ (3) تتمثل الإشكالات القانونية في اختلال الانسجام بين القواعد القانونية، والمركز القانوني للعقد، وآليات تنفيذ الضمانات، واختصاصات المؤسسات، ومدى توافق إجراءات المزاد مع مبادئ القانون الاقتصادي الإسلامي؛ (4) تتأثر فعالية تنفيذ المزادات التنفيذية على الضمانات بمدى التوافق بين اللوائح القانونية، واليقين القانوني بشأن المركز القانوني للعقد والضمانات، والتنسيق بين المؤسسات، واتساق تطبيق القانون في الممارسات المصرفية؛ و(5) يقوم البناء القانوني المقترح على اتخاذ العقد أساسًا معياريًا، مع دمج أحكام قانون العقود، وقانون الضمانات، واللوائح المنظمة للمزادات، واختصاصات المؤسسات، ومبادئ القانون الاقتصادي الإسلامي ضمن بناء قانوني متكامل. ويهدف هذا البناء إلى تحقيق اليقين القانوني، وحماية حقوق الأطراف، وتعزيز المصلحة، وتحقيق العدالة الموضوعية.