

**PENYELESAIAN SENGKETA PEMBIAYAAN MURABAHAH
DENGAN NASABAH WANPRESTASI
(STUDI KASUS PUTUSAN MAHKAMAH AGUNG RI NOMOR 649 K/AG TAHUN 2012)**

DISERTASI

Oleh :
DARMANSYAH HASIBUAN
NIM: 4001173042

**PROGRAM STUDI
HUKUM ISLAM**



**PROGRAM PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA
MEDAN
2021 M/1443 H**



**KEPUTUSAN DIREKTUR PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN
NOMOR 344TAHUN 2021
TENTANG
PELAKSANAAN SEMINAR HASIL DISERTASI**

**DIREKTUR PASCASARJANA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN**

- Menimbang** : a. bahwa untuk penyelesaian pendidikan program Doktor pada Program Studi Hukum Islam mahasiswa atas nama Darmansyah Hasibuan, NIM 4001173042, Judul Disertasi "Penyelesaian Sengketa Pembayaan Murabahah Dengan Nasabah Wanprestasi Menurut Hukum Islam Dan Hukum Positif (Studi Kasus Putusan Mahkamah Agung RI Nomor 649 K/AG Tahun 2017)", perlu diatur ketentuan tentang pelaksanaan Seminar Hasil Disertasi dalam bentuk Keputusan Direktur Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan;
- b. bahwa mereka yang namanya tersebut dalam keputusan ini dipandang mampu dan cakap untuk melaksanakan tugas sebagai panitia pelaksana Seminar Hasil Disertasi.
- Mengingat** : 1. Undang-Undang RI Nomor 20 Tahun 2003 tentang Sistem Pendidikan Nasional;
2. Undang-Undang RI Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi;
3. Peraturan Pemerintah RI Nomor 4 Tahun 2014 tentang Penyelenggaraan Pendidikan Tinggi Dan Pengelolaan Perguruan Tinggi;
4. Peraturan Presiden RI Nomor 131 Tahun 2014 tentang Perubahan Institusi Agama Islam Negeri Sumatera Utara Medan menjadi Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan;
5. Peraturan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 3 Tahun 2020 tentang Standar Nasional Pendidikan Tinggi;
6. Peraturan Menteri Agama Nomor 14 Tahun 2020 tentang Statuta Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan;
7. Peraturan Menteri Agama RI Nomor 3 Tahun 2021 tentang Perubahan Atas Peraturan Menteri Agama Nomor 55 Tahun 2015 tentang Organisasi dan Tata Kerja Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan;
8. Keputusan Menteri Pendidikan Nasional RI Nomor 232/U/2000 Tahun 2000 tentang Pedoman Penyusunan Kurikulum Pendidikan Tinggi Dan Penilaian Hasil Belajar Mahasiswa;
9. Keputusan Menteri Agama Republik Indonesia Nomor 032401 dan 032402/B.II/3/2020, tanggal 2 November 2020 tentang Pengangkatan Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan masa jabatan tahun 2020-2024;

10. Keputusan Rektor Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan Nomor 503 Tahun 2020 tentang Pengangkatan Direktur Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan masa jabatan 2020-2024.

MEMUTUSKAN

- Menetapkan :** **KEPUTUSAN DIREKTUR PASCASARJANA UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA MEDAN TENTANG PELAKSANAAN SEMINAR HASIL DISERTASI**
- Kesatu :** Menetapkan Pelaksana Seminar Hasil Disertasi Mahasiswa atas nama Darmansyah Hasibuan, NIM. 4001173042, dengan susunan sebagai berikut:
- Ketua Seminar : Dr. Phil. Zainul Fuad, M.A.
Sekretaris Seminar : Dr. Dhiauddin Tanjung, M.A.
Penguji I : Prof. Dr. Nawir Yuslem, M.A.
Penguji II : Dr. Mhd. Yadi Harahap, M.A.
Penguji III : Prof. Dr. Asmuni, M.Ag.
Penguji IV : Dr. Fauziah Lubis, M.Hum.
Panitia : Gatot Teguh Anfyanto, S.H.
Muhammad Habib, M.Hi.
- Kedua :** Tugas Panitia adalah:
- Memersiapkan administrasi Seminar Hasil Disertasi;
 - Melaksanakan Seminar Hasil Disertasi;
 - Mengumumkan hasil Seminar Hasil Disertasi;
- Ketiga :** Pelaksanaan Seminar Hasil Disertasi ini akan dilaksanakan pada hari Senin, 06 September 2021.
- Keempat :** Pembiayaan yang timbul akibat Keputusan ini dibebankan pada DIPA BLU UIN Sumatera Utara Medan Tahun 2021.
- Kelima :** Keputusan ini mulai berlaku sejak tanggal ditetapkan, dengan ketentuan akan dibetulkan apabila di kemudian hari terdapat kekeliruan.

Ditetapkan di Medan
Tanggal 2 September 2021


Direktur,

Hasan Bakil Nasution

Keputusan ini disampaikan kepada:
1. Rektor UIN Sumatera Utara Medan
2. Yang bersangkutan.



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUMATERA UTARA
PASCASARJANA**

Jl. IAIN No. 1/ Sutomo Ujung Telp. & Fax. 061- 4560271 Medan 20253
Website: pascasarjana.uinsu.ac.id, E-mail: pascasarjana@uinsu.ac.id

Nomor : B.1802/PS.WD/PS.III/PP.00.9/11/2021
Sifat : Penting
Lamp. : 1 (satu) Eks Disertasi
Hal : Ujian Pendahuluan Disertasi (Tertutup)

12 November 2021

Kepada

Yth. : 1. Prof. Dr. Nawir Yuslem, M.A.
2. Dr. Mhd. Yadi Harahap, M.H.
3. Prof. Dr. Syahrizal Abbas, M.A.
4. Prof. Dr. Asmuni, M.Ag.
5. Dr. Fauziah Lubis, M.Hum.
di-

Tempat

Assalamu'alaikum Wr. Wb.s

Dengan hormat, kami mohon kesediaan Bapak untuk dapat menguji pada Ujian Pendahuluan Disertasi (Tertutup) mahasiswa atas nama Darmansyah Hasibuan NIM. 4001173042 Program Studi Hukum Islam Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan dengan judul disertasi: "Penyelesaian Sengketa Pemblayaan Murabahah Dengan Nasabah Wanprestasi (Studi Kasus Putusan Mahkamah Agung RI Nomor 649/KAG Tahun 2017)", yang akan dilaksanakan pada:

Hari/Tanggal : Selasa, 23 November 2021
Pukul : 08.30 Wib s/d Selesai
Tempat : dilaksanakan secara online

Demikian kami sampaikan, atas perhatian dan perkenannya diucapkan terima kasih.

W a s s a l a m
an. Direktur
Wakil Direktur,



Dr. Phil. Zaihu Fuad, MA
NIP. 196704231994031004

Tembusan Yth :
Direktur Pascasarjana UIN Sumatera Utara Medan

PERSETUJUAN PEMBIMBING

DISERTASI

PENYELESAIAN SENGKETA PEMBIAYAAN MURABAHAH

DENGAN NASABAH WANPRESTASI

(STUDI KASUS PUTUSAN MAHKAMAH AGUNG RI NOMOR 649 K/AG TAHUN 2017)

Oleh:

DARMANSYAH HASIBUAN

NIM: 400117304

Dapat disetujui dan disahkan sebagai persyaratan untuk memperoleh gelar
Doktor Hukum Islam (Dr) pada Program Studi Hukum Islam
Pascasarjana UIN Sumatera Utara Medan

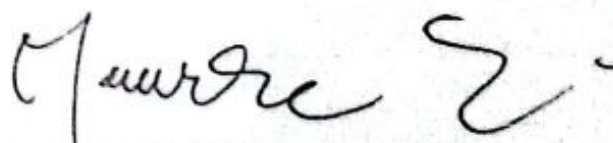
Medan, Desember 2021

Pembimbing I



Prof. Dr. Nawir Yuslem, M.A
NIP. 19580815 198503 1 007

Pembimbing II



Dr. Mhd. Yadhil Harahap, M.H
NIP. 19790708 200901 1 013

PENGESAHAN SIDANG TERBUKA DISERTASI

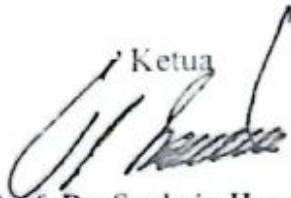
Disertasi berjudul: "Penyelesaian Sengketa Pembiayaan Murabahah Dengan Nasabah Wanprestasi (Studi Kasus Putusan Mahkamah Agung RI Nomor 649/K.AG Tahun 2017)", atas Nama: Darmansyah Hasibuan, NIM. 4001173042, Program Studi Hukum Islam, telah diuji dalam Sidang Terbuka Disertasi Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sumatera Utara Medan pada hari Kamis, 06 Januari 2022.

Disertasi ini telah diperbaiki sesuai masukan dari penguji dan telah memenuhi syarat sidang terbuka (Promosi Doktor) pada Program studi Hukum Islam Pascasarjana Universitas Islam Negeri Sumatera Utara.

Medan, 6 Januari 2022

Panitia Sidang Terbuka (Promosi Doktor)
Pascasarjana UIN-SU Medan

Ketua



Prof. Dr. Syahrin Harahap, M.A
NIP. 196108161983031007
NIDN. 2016086104

Sekretaris



Prof. Dr. Hasan Bakti Nasution, MA
NIP. 19620814 199203 1 003
NIDN. 2014086201

Penguji I



Prof. Dr. Nawid Yuslem, M.A
NIP. 19580815 198503 1 007
NIDN. 2015085801

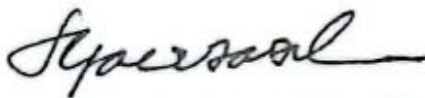
Anggota

Penguji II



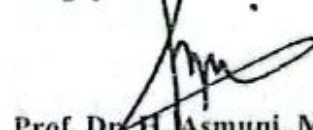
Dr. Mhd. Yadi Harahap, M.H
NIP. 19790708 200901 1 013
NIDN. 2008077901

Penguji III



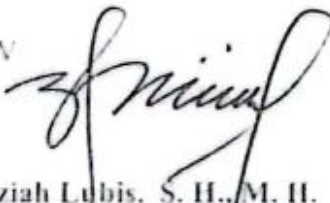
Prof. Dr. Syahrizal Abbas, M. A.
NIP 197010271994031003
NIDN. 2027107002

Penguji IV



Prof. Dr. H. Asmuni, M. Ag
NIP. 19540820 198201 1 002
NIDN. 20200085402

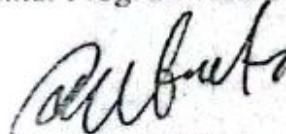
Penguji V



Dr. Fauziah Lubis, S. H., M. H.
NIP. 19710528 200801 2 013
NIDN. 2028057104

Mengetahui

Direktur Program Pascasarjana UIN SU Medan



Prof. Dr. Hasan Bakti Nasution, MA
NIP. 19620814 199203 1 003
NIDN. 2014086201

ABSTRAKS

PENYELESAIAN SENGKETA PEMBIAYAAN MURABAHAH DENGAN NASABAH WANPRESTASI (STUDI KASUS PUTUSAN MAHKAMAH AGUNG RI NOMOR 649 K/AG TAHUN 2017)

Nama : DARMANSYAH HASIBUAN
Nim : 4001173042
Prodi : Hukum Islam
Tempat/ Tanggal, Lahir : Siopuk Baru/ 12 Agustus 1964
Nama Orang Tua : Ayah Baginda Oloan Hasibuan (alm)
Ibu Hasaniah Harahap
Pembimbing : 1. Prof. Dr. Nawir Yustem, M.A
2. Dr. Mhd. Yadhi Harahap, M.H

Masalah dalam Penelitian ini adalah adanya Putusan Mahkamah Agung RI Nomor: 649 K/AG Tahun 2017 yang mengabulkan restrukturisasi dan ini berbeda dengan putusan Nomor 138 K/AG/Tahun 2017, yang menolak permohonan supaya pihak bank melakukan penjadwalan ulang (*rescheduling*), serta berbeda dengan POJK Nomor 16/POJK.03/2014. Rumusan masalahnya, bagaimana pengaturan/konsep penyelesaian sengketa utang dalam perspektif fiqh, bagaimana pengaturan/konsep penyelesaian sengketa utang dalam perspektif Perbankan Syariah dan bagaimanakah penyelesaian sengketa pembiayaan *murabahah* dengan Nasabah wanprestasi berdasarkan putusan Mahkamah Agung RI Nomor 649 K/AG/Tahun 2017, serta bagaimanakah formula yang tepat dalam penyelesaian sengketa pembiayaan murabahah terhadap nasabah wanprestasi di Pengadilan Agama. Langkah pendahuluan dalam penelitian ini adalah adalah pendekatan konseptual (*conceptual approach*) dengan metode penelitian hukum normatif. Penelitian ini menggunakan teori mashlahah, dan teori lainnya sebagai *applicative theory* yang dipergunakan dalam menganalisa data penelitian ini dan pada akhirnya penelitian ini menunjukkan bahwa bagi seseorang yang memiliki kesulitan dalam membayar utangnya, maka hendaknya diberikan kemudahan dan jangan malah menambah beban bagi yang berutang, sesuai dengan surah Al-Baqarah ayat 280. Putusan Mahkamah Agung Nomor 649 K/AG/Tahun 2017, sudah sesuai dengan *Maqashid asy-syariah* khususnya *hifzul mal* karena terhindar dari pelelangan harta dengan harga rendah, namun Amar tersebut tidak memenuhi asas keadilan, kepastian dan kemanfaatan hukum, karena tidak dapat dieksekusi oleh pengadilan. Proses yang tepat dalam penyelesaian sengketa di pengadilan bagi Nasabah wanprestasi adalah dengan memerintahkan *rescheduling*, *restrukturizing* dan *reconditioning* atas utang nasabah, apabila nasabah dinilai sanggup melanjutkan pembayaran ketika cicilannya dikurangi dengan perpanjangan masa pembayaran. Amar tersebut diiringi oleh amar *condemnatoir* dengan limit waktu tertentu serta ada klausula penghukuman yang tegas apabila nasabah dan atau pihak bank tidak melaksanakan perintah restrukturisasi tersebut.

Kata Kunci Penyelesaian sengketa, Pembiayaan Murabahah, Wanprestasi

ABSTRACT

SETTLEMENT OF MURABAHAH FINANCING DISPUTE WITH DEFAULTING CUSTOMER (CASE STUDY OF SUPREME COURT DECISION OF RI NUMBER 649 K/AG OF 2017)

This research is an Islamic law research that discusses the settlement of murabahah financing dispute with defaulting customer with a case study on the Supreme Court of the Republic of Indonesia Number: 649 K/AG of 2017. This research is motivated by the differences in the Supreme Court's decision with their previous decisions and also different from POJK Number 16/POJK.03/2014, With the formulation of the problem, how is the regulation/concept of murabahah financing according to the perspective of fiqh and laws and regulations, how is the implementation of murabahah financing contracts in sharia banking, and how is the process of resolving murabahah financing dispute with defaulting customer based on the decision of the Supreme Court of the Republic of Indonesia Number 649 K/AG/2017. The research model (mode of inquiry) is qualitative. The preliminary step in this research is a conceptual approach with normative legal research methods. This research uses the *maslahah* theory and other theories as applicative theory used in analyzing the data of this research. And in the end, this research shows that for someone who has difficulty paying their debts, then they should be given convenience and do not even add to the burden for those who owe, according to *surah Al-Baqarah:280*. The settlement of non-performing financing in sharia banking can be carried out through a restructuring mechanism, which includes rescheduling, reconditioning, and restructuring, then the settlement of the murabahah financing dispute with defaulting customer in the Supreme Court Decision Number 649 K/AG/Year 2017 is in accordance with *Maqashid ash-Sharia*, especially *hifzul mal*, because it avoids auctions of assets whose selling price far exceeds the customer's debt, but the *dictum* has not been effective in resolving dispute so that the principles of justice, legal certainty and expediency have not been achieved. The decision still creates a legal vacuum if the customer or the bank does not implement it.

Keyword: *Settlement of Dispute, Murabahah Financing, Defaulting Customer*

DAFTAR ISI

PERSETUJUAN	i
PERNYATAAN	ii
ABSTRAK	iii
TRANSLITERASI.....	vi
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI	viii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Identifikasi Masalah.....	13
C. Perumusan Masalah.....	15
D. Tujuan Penelitian.....	15
E. Kajian Terdahulu.....	15
F. Kerangka Teori.....	19
G. Metode Penelitian.....	28
H. Sistematika Pembahasan.....	36
BAB II. KONTEKTUALITAS PEMBIAYAAN <i>MURABAHAH</i> DALAM PERSPEKTIF HUKUM EKONOMI SYARIAH DAN HUKUM POSITIF.....	38
A. Konsep Penyelesaian Sengketa Utang Menurut Fiqh.....	38
B. Kontekstualitas Pembiayaan <i>Murabahah</i> dalam perspektif Hukum ekonomi Syariah.....	50
C. Kontekstualitas Pembiayaan <i>Murabahah</i> dalam perspektif Hukum Positif.....	59
1. Kontekstualitas Pembiayaan <i>Murabahah</i> Perspektif Fatwa DSN MUI Nomor 04/DSN/MUI/IV/2000.....	59
2. Kontekstualitas Pembiayaan <i>Murabahah</i> Perspektif SEMA No 02 Tahun 2008 Tentang KHFS.....	72
3. Kontekstualitas Pembiayaan <i>Murabahah</i> Perspektif UU No. 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syari'ah.....	70
4. Kontekstualitas Pembiayaan <i>Murabahah</i> Perspektif POJK No 13/POJK.07/2014.....	82
D. Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada Perbankan Syari'ah.....	86
E. Prihal Jaminan Utang pada Pembiayaan <i>Murabahah</i>	93
BAB III. IMPLEMENTASI PEMBIAYAAN <i>MURABAHAH</i> PADA PERBANKAN SYARIAH.....	104
A. Pelunasan dalam Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada Perbankan Syari'ah.....	104
B. Uang Muka dalam Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada Perbankan Syari'ah.....	107
C. Diskon dalam Pembiayaan <i>Murabahah</i> Perbankan Syari'ah.....	119

D. Wanprestasi dalam Perbankan Syariah	122
E. Denda (<i>Ta'zir</i>) dan Ganti Rugi (<i>Ta'widh</i>) dalam Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada Perbankan Syariah	129
1. Denda (<i>Ta'zir</i>)	129
2. Ganti Rugi (<i>Ta'widh</i>)	131
3. Denda (<i>Ta'zir</i>) dan Ganti Rugi (<i>Ta'widh</i>) dalam Fatwa DSN	133
F. Potongan Tagihan dalam Pembiayaan <i>Murabahah</i> pada Perbankan Syariah	137
G. Konversi Akad Pembiayaan <i>Murabahah</i> ke dalam Bentuk Akad Lain pada Perbankan Syariah	141
H. Deviasi Akad <i>Murabahah</i> dalam Aplikasinya Pada Perbankan Syariah	156
I. Kewenangan Pengadilan Agama dalam Penyelesaian Dalam Sengketa Ekonomi Syariah	160
J. Proses Penyelesaian Sengketa Pembiayaan <i>Murabahah</i> Dengan Nasabah	166
K. Konsep Eksekusi Hak Tanggungan	178

BAB IV. PROSES PENYELESAIAN SENGKETA PEMBIAYAAN MURABAHAH DENGAN NASABAH WANPRESTASI..... 185

A. Konsep Penyelesaian Sengketa Utang Dalam Perspektif Fiqh	185
B. Penyelesaian Sengketa Pembiayaan <i>Murabahah</i> Dalam Perspektif Perbankan Syariah	188
C. Analisis Putusan Mahkamah Agung Nomor 649 K/AG/Tahun 2017	191
1. Kasus Posisi	191
2. Pertimbangan Hukum	208
3. Amar Putusan Kasasi	210
4. Pelaksanaan Eksekusi Pasca Putusan di Pengadilan Agama Bukittinggi	212
5. Analisis Putusan Mahkamah Agung No. 649 K/AG/Tahun 2017	214
a. <i>Maqashid Al-Syariah</i> dalam Putusan Mahkamah Agung No. 649AG/Tahun 2017	214
b. Teori Tujuan Hukum Dalam Putusan Mahkamah Agung RI Nomor 649 K/AG/Tahun 2017	224
D. Langkah-langkah Penyelesaian Sengketa Ekonomi Syariah Terhadap Nasabah Wanprestasi	236

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	239
B. Rekomendasi	240

DAFTAR PUSTAKA..... 241

LAMPIRAN..... 251