

Abstrak

Lu'luatul Jadidah, 2025, *Penerapan Ta'widh Sebagai Upaya Mengurangi Moral Hazard Nasabah di Perbankan Syariah*. Pembimbing: Assoc. Prof. Dr. Syamsuri, M. Sh.

Kata kunci: Moral Hazard, Ta'widh, Perbankan Syariah, Fiqh Mu'amalah

Perbankan syariah di Indonesia terus berkembang sebagai alternatif sistem keuangan berbasis prinsip keadilan dan syariah. Namun, pertumbuhan ini juga menghadirkan tantangan, salah satunya adalah risiko moral hazard dari pihak nasabah yang dapat mengganggu stabilitas pembiayaan. Untuk mengatasi persoalan tersebut, fiqh mu'amalah menawarkan konsep ta'widh, yakni kompensasi atas kerugian nyata yang ditimbulkan akibat wanprestasi.

Penelitian ini bertujuan untuk menelaah penerapan ta'widh dalam praktik perbankan syariah, menilai kesesuaiannya dengan prinsip-prinsip fiqh mu'amalah, serta mengidentifikasi hambatan dan solusi implementatif yang mungkin diterapkan. Metode penelitian yang digunakan adalah kualitatif eksploratif dengan pendekatan normatif-empiris. Data diperoleh melalui wawancara mendalam, studi dokumen SOP bank, serta kajian literatur fiqh klasik dan kontemporer. Analisis data dilakukan secara deskriptif-analitis menggunakan model Miles dan Huberman, yang mencakup reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan, dengan dukungan perangkat lunak Atlas.ti 25 untuk proses pengkodean terbuka, pengelompokan tema, dan pemetaan hubungan antar kategori data secara sistematis.

Hasil penelitian menunjukkan adanya disparitas praktik antara dua bank yang dikaji. Bank Muamalat KCP Ponorogo belum menerapkan ta'widh, disebabkan oleh ketiadaan mekanisme pembuktian kerugian riil dan kehati-hatian dalam menjaga kepatuhan terhadap prinsip syariah. Sementara itu, BTN Syariah KCP Sragen telah menerapkan ta'widh untuk kompensasi atas kerugian nyata, disertai dengan penerapan ta'zir dalam bentuk biaya keterlambatan sebagai sarana edukatif bagi nasabah. Hambatan utama yang ditemukan meliputi lemahnya regulasi teknis, rendahnya literasi syariah baik di tingkat internal maupun nasabah, serta kurang optimalnya peran Dewan Pengawas Syariah dalam mengawasi implementasi kebijakan tersebut.

Sebagai solusi, penelitian ini merekomendasikan harmonisasi antara fatwa DSN-MUI dengan regulasi perbankan nasional, penyusunan SOP teknis yang rinci terkait ta'widh, program peningkatan literasi syariah bagi seluruh pemangku kepentingan, serta penguatan peran Dewan Pengawas Syariah dalam memastikan penerapan ta'widh secara adil, efektif, dan sesuai dengan maqashid syariah.

Abstract

Lu'luatul Jadidah, 2025, *The Application of Ta'widh in Islamic Banking as an Instrument for Controlling Customer Moral Hazard*. Supervisor: Assoc. Prof. Dr. Syamsuri, M. Sh.

Keywords: Moral Hazard, Ta'widh, Ta'zir, Islamic Banking, Fiqh Mu'amalah.

Islamic banking in Indonesia continues to grow as an alternative financial system based on the principles of justice and Sharia compliance. However, this growth also presents challenges, particularly the risk of customer moral hazard, which may undermine the stability of financing activities. To address this issue, fiqh mu'amalah offers the concept of ta'widh, which serves as compensation for actual losses resulting from contractual breaches.

This study aims to examine the implementation of ta'widh in Islamic banking practices, assess its alignment with the principles of fiqh mu'amalah, and identify the challenges and practical solutions for its application. The research adopts a qualitative exploratory method with a normative-empirical approach. Data were collected through in-depth interviews, reviews of banks' Standard Operating Procedures (SOPs), and analysis of classical and contemporary fiqh literature. Data analysis was conducted descriptively and analytically using the Miles and Huberman model, involving data reduction, data display, and conclusion drawing, supported by Atlas.ti 25 software for open coding, theme categorization, and systematic mapping of inter-category relationships.

The results reveal significant differences between the two banks studied. Bank Muamalat KCP Ponorogo has not implemented ta'widh due to the absence of a mechanism for proving actual losses and a cautious approach to upholding Sharia principles. Meanwhile, BTN Syariah KCP Sragen has applied ta'widh to compensate for real financial losses, alongside the application of ta'zir through educational late payment charges. Key obstacles identified include weak technical regulations, low Sharia literacy among bank staff and customers, and the suboptimal role of the Sharia Supervisory Board in monitoring implementation.

To overcome these challenges, the study recommends harmonization between DSN-MUI fatwas and national banking regulations, the formulation of detailed technical SOPs for ta'widh, the implementation of Sharia literacy programs for all stakeholders, and the strengthening of the Sharia Supervisory Board's role to ensure that ta'widh functions effectively as an instrument for protecting rights and promoting justice in Islamic financing transactions.

ملخص البحث

لؤلؤة الجديدة، ٢٠٢٥، تطبيق التعويض في المصارف الإسلامية كأداة للحد من خطر السلوك الأخلاقي للعاملين.

المشرف: الأستاذ المشارك الدكتور شمسوري، M.Sh.

الكلمات الرئيسية: الخطر الأخلاقي، التعويض، البنوك الإسلامية، فقه المعاملات

تواصل المصارف الإسلامية في إندونيسيا نموها باعتبارها بديلاً للنظام المالي القائم على مبادئ العدالة والامتثال للشريعة. ومع ذلك، فإن هذا النمو يرافقه تحديات، من أبرزها خطر السلوك الأخلاقي للعاملين الذي قد يهدد استقرار عمليات التمويل. لمعالجة هذه الإشكالية، يقدم فقه المعاملات مفهوم التعويض (*ta'widh*) بوصفه آلية للتعويض عن الخسائر الحقيقية الناتجة عن الإخلال بالعقود.

يهدف هذا البحث إلى دراسة تطبيق التعويض في ممارسات المصارف الإسلامية، وتقييم مدى توافقه مع مبادئ فقه المعاملات، إضافة إلى تحديد العقبات والحلول العملية لتطبيقه. يعتمد البحث على المنهج النوعي الاستكشافي باستخدام المقاربة المعيارية-التطبيقية، وقد جُمعت البيانات من خلال مقابلات معمقة، ودراسة وثائق الإجراءات التشغيلية القياسية (SOP) للمصارف، وتحليل الأدبيات الفقهية الكلاسيكية والمعاصرة. تم تحليل البيانات بطريقة وصفية تحليلية باستخدام نموذج مايلز وهوبرمان، الذي يتضمن تقليص البيانات، عرضها، واستخلاص النتائج، مع دعم من برنامج Atlas.ti 25 للترميز المفتوح، وتجميع الموضوعات، ورسم العلاقات المنهجية بين الفئات.

أظهرت نتائج البحث وجود تباين ملحوظ بين البنكين المدروسين؛ حيث لم يطبق بنك المعاملة فرع بنونوروغو نظام التعويض بسبب غياب آلية لإثبات الخسائر الحقيقية ونهجه التحفظي لضمان الالتزام بمبادئ الشريعة. في المقابل، طبق بنك BTN شريعة فرع سراجين نظام التعويض لتعويض الخسائر المالية الفعلية، إلى جانب تطبيق التعزيز عبر رسوم تأخير تربية. ومن أبرز المعوقات ضعف اللوائح الفنية، انخفاض مستوى الثقافة الشرعية لدى موظفي البنك والعاملين، وضعف دور هيئة الرقابة الشرعية في مراقبة التطبيق.

يوصي البحث بضرورة تحقيق التناغم بين فتاوى هيئة العلماء الوطنية (DSN-MUI) والتنظيمات المصرفية الوطنية، وإعداد لوائح تشغيلية فنية مفصلة بشأن التعويض، وتنفيذ برامج تعزيز الثقافة الشرعية لجميع الأطراف المعنية، وتعزيز دور هيئة الرقابة الشرعية لضمان أن يؤدي نظام التعويض وظيفته كأداة لحماية الحقوق وتحقيق العدالة في معاملات التمويل الإسلامي.