

ABSTRAK

Tri Hidayati, NIM.190311020055: “*Telaah Hukum Kelembagaan Penjualan Langsung Berjenjang Syariah dalam Hukum Perdagangan Nasional.*” Pembimbing I: Prof. Hj. Masyithah Umar, M.Hum., dan Pembimbing II: Prof. H. Fathurrahman Azhari, MHI. Pascasarjana UIN Antasari Banjarmasin, 2023.

Kata Kunci: *PLBS, Perseroan Terbatas Syariah, Konstruksi Hukum, Hukum Perdagangan.*

Hukum perdagangan di Indonesia tidak mengakomodir kelembagaan Penjualan Langsung Berjenjang Syariah (PLBS). Legitimasi PLBS hanya melalui sertifikasi DSN MUI berdasarkan Pasal 109 Undang-Undang Nomor 40 Tahun 2007 tentang Perseroan Terbatas, namun status badan hukumnya bukan perseroan Syariah. Ketidakpastian hukum kelembagaan PLBS ini dapat berimplikasi terhadap lemahnya kelembagaan PLBS di Indonesia.

Disertasi ini bertujuan untuk menemukan: 1). Responsifitas hukum dan problematika sistem perizinan dan pengawasan usaha PLBS pada regulasi perdagangan nasional terkait dengan otoritas DSN MUI 2). Model pengaturan sistem perizinan dan pengawasan PLBS yang ideal dari negara lain dan lembaga keuangan Syariah di Indonesia. 3) Konstruksi hukum perizinan dan pengawasan perdagangan nasional yang idel untuk kepastian hukum kelembagaan PLBS.

Penelitian ini menggunakan kombinasi jenis penelitian hukum normatif yang menggunakan data sekunder (bahan-bahan hukum) dan penelitian hukum empiris menggunakan data primer berupa hasil wawancara dan dokumentasi. Penelitian ini menggunakan pendekatan perundang-undangan, konseptual, historis, perbandingan, profetik, dan *socio-legal*. Analisis data menggunakan teknik analisis isi dan analisis tematik, dan hasil analisis menjadi bahan dalam melakukan konstruksi hukum melalui metode interpretasi dan analogi.

Temuan penelitian ini adalah: *Pertama*, responsifitas hukum perdagangan nasional terhadap PLBS tidak menyeluruh atau parsial (hukum responsif parsial). Konfigurasi politik dan hukumnya menunjukkan tidak responsif, tetapi substansi UU Perdagangan telah sesuai sebagian dengan fatwa PLBS kecuali perihal larangan riba dan maksiat, serta kewajiban produk halal. Problematikanya adalah disintegrasi antara otoritas DSN MUI dalam sertifikasi dan pengawasan perusahaan PLBS dengan otoritas Kementerian Perdagangan dalam sistem perizinan dan pengawasan usaha PLB. Ini menyebabkan tiga masalah: Status Perseroan PLBS masih konvensional karena tidak ada perubahan anggaran dasar perseroan dalam proses sertifikasi, DSN MUI sebagai mitra non formal Kementerian Perdagangan sehingga peran DSN MUI tidak berimplikasi hukum terhadap legalitas dan pengawasan perseroan PLBS, dan keterbatasan DPS dalam mengawasi aspek-aspek yang dipersyaratkan dalam Fatwa PLBS. *Kedua*, Negara lain seperti Singapura dan Malaysia tidak memiliki regulasi khusus PLBS, namun memiliki Garis Panduan PLBS yang memiliki kekuatan hukum mengikat, yang masing-masing ditetapkan oleh Majelis Ujama Islam Singapura (MUIS) dan Jabatan Kemajuan Islam Malaysia (JAKIM) sebagai lembaga resmi negara. Sementara otoritas DSN MUI perlu

diperkuat melalui peraturan perundang-undangan sebagaimana telah diterapkan pada sektor keuangan Syariah. Hukum Perbankan Syariah dan Perasuransian Syariah menerapkan sistem perizinan dan pengawasan yang berpola integratif-kemitraan, sehingga dapat memastikan pembedaan antara usaha konvensional dengan yang berbasis Syariah dan memperkuat sistem pengawasannya. Model integratif kemitraan ini dapat menjadi role model dalam pengaturan sistem perizinan dan pengawasan PLBS di Indonesia. *Ketiga*, Tawaran konstruksi hukum kelembagaan PLBS dalam hukum nasional berlandaskan pertimbangan filosofis, yuridis, sosiologis, ekonomi, dan politik hukum dalam kerangka *mashlahah* dengan tujuan memelihara agama (*hifz al dîn*), jiwa (*hifz al Nafs*) dan harta (*hifz al mâl*). Konstruksi hukum dilakukan melalui pendekatan substantif dan penormaan konsep integrasi-kemitraan otoritas Kementerian Perdagangan dan DSN MUI dalam sistem perizinan dan pengawasan PLBS ke dalam perubahan PP 29/2021 tentang Penyelenggaraan Perdagangan untuk mewujudkan kepastian hukum kelembagaan PLBS di Indonesia.

مستخلص البحث

تري هداياتي، ر.س.ج:190311020055، " دراسة قانون مؤسسات البيع المباشر متعدد المستويات الشرعي في قانون التجارة الوطني"، المشرفة الأولى: الأستاذة الدكتورة الحاجة. مشيطة عمر، الماجستير، المشرف الثاني: الدكتور الحاج. فتح الرحمن أزهرى، الماجستير، الدراسات العليا جامعة أنتساري الإسلامية الحكومية بنجرماسين، 2023م.

الكلمات المفتاحية: البيع المباشر متعدد المستويات، شركة ذات مسؤولية محدودة، البناء القانوني، القانون التجاري.

لم يستوعب قانون التجارة في إندونيسيا البيع المباشر متعدد المستويات الشرعي بعد. حيث أننا نستطيع فقط التحقق من صحة البيع المباشر متعدد المستويات المتوافق مع الشريعة الإسلامية من خلال شهادة اعتماد الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي استنادًا إلى المادة 109 من القانون رقم 40 لعام 2007م بشأن الشركات ذات المسؤولية المحدودة، لكن مكانة المؤسسة القانونية له ليست شركة شرعية. وعدم وجود اليقين القضائي من البيع المباشر متعدد المستويات عمِلَ على ضعف المؤسسة القانونية له في إندونيسيا. تهدف هذه الدراسة إلى التعرف على: (1). مدى استجابة قانون التجارة لأعمال البيع المباشر متعدد المستويات وفقًا للشريعة الإسلامية ومشكلات نظام الترخيص والرقابة المتعلقة بسلطة اعتماد الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي. (2) النموذج المثالي لنظام الترخيص والرقابة على البيع المباشر متعدد المستويات وفقًا للشريعة من الدول الأخرى والمؤسسات المالية الإسلامية في إندونيسيا. (3) تحديث قوانين الترخيص والرقابة التجارية الوطنية من أجل اليقين القضائي المؤسسي للبيع المباشر على المستوى الشرعي.

استخدمت الباحثة في هذه الدراسة مزيجًا من البحث القانوني المعياري باستخدام البيانات الثانوية (المواد القانونية) والبحث القانوني التجريبي باستخدام البيانات الأولية التي تمت الحصول عليها من خلال المقابلات والتوثيق فيما يتعلق بتنفيذ شهادة الترخيص والرقابة على البيع المباشر بالمستويات الشرعية، باستخدام المناهج: القانونية، والمفاهيمية، والتاريخية، والمقارنة، والتنبؤية، بالإضافة إلى منهج اجتماعي قانوني. بينما طريقة تحليل المواد القانونية المستخدمة في هذه الدراسة هي طريقة تحليل المحتوى، وتحليل البيانات الأولية باستخدام التحليل الموضوعي. وسيتم استخدام نتائج هذه الدراسة كمادة في تحديث القانون من خلال أساليب التفسير والقياس.

فكانت من أهم نتائج هذه الدراسة هي: أولاً، يظهر قانون التجارة الوطني استجابة جزئية لأعمال

البيع المباشر على المستويات الشرعية (قانون الإستجابة الجزئي). حيث يظهر تكوينه السياسي والقانوني عدم الاستجابة، بينما جوهر القانون التجاري يتوافق جزئياً مع لائحة البيع المباشر متعدد المستويات الشرعي باستثناء ما يتعلق بتحريم الربا والفسق، وكذلك الالتزام بالمنتجات الحلال. ويرجع ذلك إلى تفكك السلطة بين وزارة التجارة والهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي في نظام الترخيص والرقابة على أعمال البيع المباشر متعددة المستويات. وهذا يسبب ثلاث مشاكل: (1) وضعية شركات البيع المباشر متعدد المستويات وفقاً للشرعية لا يزال تقليدياً نظراً لعدم وجود تغييرات في النظام الأساسي للشركة في عملية إصدار الشهادات، (2) نظراً إلى أن الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي شريكة غير رسمية لوزارة التجارة فلا يكون لشهادة الترخيص والرقابة التي تصدرها أي آثار أو مساهمة قانونية على شرعية شركات البيع المباشر ذات المستويات الشرعية، (3) محدودية قائمة الناخبين المؤقتة في الإشراف على الجوانب المطلوبة في لائحة البيع المباشر متعدد المستويات الشرعي. ثانياً، الدول الأخرى مثل سنغافورة وماليزيا ليس لديهما لوائح محددة بشأن البيع المباشر متعدد المستويات الشرعي. ويستمد هذان البلدان إرشادات البيع المباشر متعدد المستويات من الشريعة الإسلامية والتي لها قوة قانونية ملزمة، والتي ينص عليها على التوالي مجلس أوجاما إسلام سنغافورة (*MUIS*) ووزارة التنمية الإسلامية في ماليزيا (*JAKIM*) كمؤسسات رسمية للدولة. بينما تحتاج سلطة الهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي إلى التعزيز من خلال القوانين واللوائح كتلك التي تم تنفيذها في القطاع المصرفي الإسلامي. حيث يطبق قانون المصارف الشرعية والتأمين الشرعي نظام الترخيص والرقابة بنمط شراكة تكاملية، وذلك لضمان التمييز بين الأعمال القائمة على الشريعة وتلك التي ليست كذلك، وتعزيز نظام الرقابة. ثالثاً، يستند البناء القانوني المؤسسي للبيع المباشر متعدد المستويات في القانون الوطني على اعتبارات فلسفية وقانونية واجتماعية واقتصادية وسياسة القانون في إطار المصالح التي تتضمن مقاصد الشريعة، أي حفظ الدين، وحفظ النفس، وحفظ المال. وتتمثل خطوة تحديث البناء القانوني في مواءمة قانون التجارة مع قانون الشركات ذات المسؤولية المحدودة من خلال تنسيق مفهوم الشراكة التكاملية لسلطة وزارة التجارة والهيئة الشرعية الوطنية لمجلس العلماء الإندونيسي في نظام الترخيص والرقابة للبيع المباشر متعدد المستويات المتوافق مع الشريعة الإسلامية في تعديل اللائحة 2021/29 م بشأن تنظيم التجارة من أجل تحقيق اليقين القضائي المؤسسي لمؤسسة البيع المباشر متعدد المستويات الشرعي في إندونيسيا

ABSTRACT

Tri Hidayati, Student ID Number 190311020055: " *A Study of Institutional Law of Sharia Tiered-Direct Selling in National Trade Law .*" Advisor I: Prof. Hj. Masyithah Umar, M.Hum., and Supervisor II: Prof. H. Fathurrahman Azhari, MHI. *Postgraduate* of UIN Antasari Banjarmasin, 2023.

Keywords: *Sharia Tiered-Direct Selling, Sharia Limited Liability Company, Legal Construction, Trade Law.*

Trade law in Indonesia does not accommodate the institution of Sharia Tiered-Direct Selling. Sharia tiered-direct selling legitimacy is only through DSN MUI certification based on Article 109 of Law Number 40 of 2007 concerning Limited Liability Companies, but the legal entity status is not a Sharia company. The legal uncertainty of the sharia tiered-direct selling institution can have implications for the weakness of the sharia tiered-direct selling institution in Indonesia.

This dissertation aims to find: 1). Legal responsiveness and problems with the licensing system and supervision of sharia tiered direct selling businesses on national trade regulations related to the DSN MUI authority 2). An ideal sharia tiered direct selling licensing and supervision system regulatory model from other countries and Islamic financial institutions in Indonesia. 3) Construction of ideal national trade licensing and supervision law for legal certainty of sharia tiered direct selling institutions.

This study combined normative legal research using secondary data (legal materials) and empirical legal research with primary data (interviews and documentation). The approaches used in this study are statutory, conceptual, historical, comparative, prophetic, and socio-legal. The techniques of content analysis and thematic analysis are used in data analysis, and the results of the analysis become material in carrying out legal constructions through interpretation and analogy procedures.

The findings of this study are: First, the responsiveness of national trade law to sharia tiered-direct selling is neither comprehensive nor partial (partial responsive law). The political and legal configuration shows that it is unresponsive, but the substance of the Trade Law is partly in accordance with The Sharia Tiered-Direct Selling Fatwa, except for the prohibition of usury and immorality, as well as the obligation to purchase halal products. The problem is the disintegration between the authority of the DSN MUI in the certification and supervision of sharia-tiered direct selling companies and the authority of the Ministry of Trade in the licensing system and the supervision of tiered-direct selling businesses. This causes three problems: The status of the sharia tiered-direct selling company is still conventional because there are no changes to the company's articles of association in the certification process. DSN MUI is an unofficial partner of the Ministry of Trade, so the role of DSN MUI does not have legal implications for the legality and supervision of Sharia MLM companies, and the Sharia Supervisory Board is responsible for supervising the aspects required in The Sharia Tiered-Direct Selling Fatwa. Second, other nations like Singapore and Malaysia have legally binding sharia tiered direct selling

guidelines instead of specific sharia-tiered direct selling laws, as set forth by the Majelis Ulama Islam Singapore (MUIS) and the Department of Islamic Development Malaysia (JAKIM), respectively, as official state institutions. Meanwhile, the authority of the DSN MUI needs to be strengthened through statutory regulations, as has been applied to the Islamic financial sector. Sharia Banking and Sharia Insurance Law implement a licensing and supervision system with an integrative partnership pattern to ensure the distinction between conventional and Sharia-based businesses and strengthen the supervisory system. This integrative partnership model can become a role model in managing Indonesia's sharia-tiered direct selling licensing and supervision system. Third, the institutional legal construction of sharia tiered-direct selling in national law is based on philosophical, juridical, sociological, economic, and legal political considerations within the framework of mashlahah with the aim of preserving religion (hifz al dîn), soul (hifz al Nafs) and property (hifz al mâl). The legal construction is carried out through a substantive approach and standardizing the concept of integration-partnership with the authority of the Ministry of Trade and DSN MUI in the sharia-tiered direct selling licensing and supervision system in the amendment to PP 29/2021 concerning the Implementation of Trade to create legal certainty for sharia-tiered direct selling institutions in Indonesia.