

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA BPRS
BANGUN DRAJAT WARGA
YOGYAKARTA**

SKRIPSI



Oleh :

TIARA KARTIKA
NPM : 20050730046

**JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2012**

**PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH
PEMBIAYAAN *MURABAHAH* PADA BPRS
BANGUN DRAJAT WARGA
YOGYAKARTA**

SKRIPSI

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana
Ekonomi dan Perbankan Islam (SEI) Strata Satu pada Fakultas
Agama Islam Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh :

TIARA KARTIKA
NPM : 20050730046

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2012**

NOTA DINAS

Lampiran : 5 eks. Skripsi
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 6 November 2012
Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara :

Nama : Tiara Kartika
NPM : 20050730046
Judul : “Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Pembiayaan *Murabahah* Pada BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta ”.

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, kepada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr. Wb.

Pembimbing

Hj. Fadia Fitriyanti, S.H., M.Hum., M.Kn.

PENGESAHAN

Skripsi Berjudul

PERLINDUNGAN HUKUM TERHADAP NASABAH PEMBIAYAAN MURABAHAH PADA BPRS BANGUN DRAJAT WARGA YOGYAKARTA

yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama Mahasiswa : Tiara Kartika
NPM : 20050730046
Program Studi/Jurusan : Ekonomi dan Perbankan Islam (Syariah)

Telah dimunaqasyahkan di depan sidang munaqasyah Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam (Syariah) pada tanggal 20 Desember 2012 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

Sidang Dewan Munaqasyah

Ketua Sidang : Muchlis Rahmanto, Lc., M.A (.....)

Pembimbing : Hj. Fadia Fitriyanti, S.H., M.Hum., M.Kn. (.....)

Penguji : Drs. Muhsin Hariyanto, M.Ag (.....)

Yogyakarta, 20 Desember 2012

Fakultas Agama Islam
Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Dekan,

Dr. H. Nawari Ismail, M.Ag.

MOTTO

..... إِنَّ اللَّهَ لَا يُغَيِّرُ مَا بِقَوْمٍ حَتَّى يُغَيِّرُوا مَا بِأَنْفُسِهِمْ^ق

Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka mengubah keadaan diri mereka sendiri.

(QS. Ar Rad, 13: 11)

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ يُسْرًا ﴿٦١﴾ فَإِذَا فَرَغْتَ فَانصَبْ ﴿٦٢﴾ وَإِلَىٰ رَبِّكَ فَارْغَبْ ﴿٦٣﴾

Sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan. Maka apabila kamu telah selesai (dari sesuatu urusan), kerjakanlah dengan sungguh-sungguh (urusan) yang lain. Dan hanya kepada Tuhanmulah engkau berharap.

(QS. Al Insyirah, 94: 6-8)

وَالْعَصْرِ ﴿١﴾ إِنَّ الْإِنْسَانَ لِرَبِّهِ لَكَنُفٍ ﴿٢﴾ إِلَّا الَّذِينَ ءَامَنُوا وَعَمِلُوا الصَّالِحَاتِ وَتَوَاصَوْا بِالْحَقِّ ﴿٣﴾ وَتَوَاصَوْا بِالصَّبْرِ ﴿٤﴾

Demi masa. Sungguh manusia berada dalam kerugian, kecuali orang-orang beriman dan mengerjakan kebajikan serta saling menasehati untuk kesabaran.

(QS. Al 'Asr, 103: 1-3)

وَالَّذِينَ صَبَرُوا أَبْتِغَاءَ وَجْهِ رَبِّهِمْ وَأَقَامُوا الصَّلَاةَ وَأَنفَقُوا مِمَّا رَزَقْنَاهُمْ سِرًّا وَعَلَانِيَةً
وَيَدْرُءُونَ بِالْحَسَنَةِ أُولَٰئِكَ هُمُ عُقَى الدَّارِ ﴿٢١﴾

Dan orang yang sabar karena mengharap keridhaan Tuhannya, melaksanakan shalat, dan menginfakan sebagian rezeki yang Kami berikan kepada mereka, secara sembunyi atau terang-terangan serta menolak kejahatan dengan kebaikan; orang itulah yang mendapat tempat kemudahan (yang baik).

(QS. Ar Rad, 13: 22)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini aku persembahkan untuk:

- Bapak dan mamah yang telah mencurahkan kasih sayang dan doa yang tiada henti agar ananda menjadi orang yang sukses, semoga ananda dapat membalasnya, aamiin...
- Keluarga besar ku yang tanpa henti selalu memberikan dorongan, semangat dan motivasi, akhirnya penantian itu datang juga...
- Untuk ii tatan, yang telah memberikan aku dorongan, semangat dan motivasi...
- Keponakan-keponakanku...

Thank' s To:

- Allah SWT yang telah memberikan aku kekuatan, ya Allah lindungilah aku agar aku selalu berada di jalan-Mu,, aamiin...
- Tante ku, ii tatan yang selalu memotivasi dan memberikan dorongan
- Om ku, om cay (Alm) makasih ya om atas nasehat2, bimbingan&kebaikannya,,
- Kakakku: mas Eka, mas Songgo, mas tri, mas Firman, dan mba Intan terima kasih atas bimbingan dan nasehatnya serta motivasinya...
- Adek ku: Tri Utami KD dan DR purnomo sari, S.farm, Apt yang tersayang, yang selalu ada disamping aku, makasih ya atas perhatian, dorongan dan doanya..
- Kakak ipar ku: mba Tyas, mba Dian dan mb Siti
- Keponakanku: Yumna, Haris, Azkya, Raka, Bara, dan Fauziah tante sayang kalian...
- Mursyid (temen smp ku) makasih atas motivasinya...
- Sri koestinah, makasih dah temenin aku waktu penelitian, dan yang terpenting makasih dah mau jadi sahabat aku... ayo buruan kelarin skripsinya biar bisa bareng,, semangat,, semangat,, semangaaaaaat... ^^
- Shella, Sulfiani (uphie), Uus dan Asa makasih ya buat kebersamaannya, moga suatu saat kita bisa kumpul-kumpul lagi,, aamiin... ^^
- Henny, Diyas, dan Suci makasih dah jadi sahabat ku saat aku sendiri dan makasih atas bantuannya selama kuliah,,
- Fafa, de titis, mba eni, mba ida, niken, sukisah, ummu aziz makasih ya dah semangatiku terus dalam mengerjakan skripsi ini...^^
- Temen2 FAI 05, makasih atas kebersamaannya...
- Anak2 kos shavira dan Eyang,,terima kasih dah menjaga aku selama dijogja...
- Kota Yogyakarta, yang mengajari aku kemandirian, kedewasaan & arti hidup...
- Almamaterku UMY

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum wa rahmatullahi wa barakatuh.

Puji syukur Alhamdulillah penulis curahkan dari hati yang paling dalam kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan barakah kepada penulis, sehingga tugas akhir yang berupa skripsi dengan judul “Perlindungan Hukum Terhadap Nasabah Pembiayaan *Murabahah* pada BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta” dapat terselesaikan.

Skripsi ini dapat terselesaikan tentunya tidak terlepas dari pihak-pihak yang telah memberikan dorongan, saran serta doa. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Nawari Ismail, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam (FAI) Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Ibu Miftakhul Khasanah, S.TP, M.Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Asep Purnama Bachtiar, S.Ag., M.Si selaku Dosen Pembimbing Akademik (DPA).
4. Ibu Hj. Fadia Fitriyanti, S.H., M.Hum., M.Kn selaku Dosen Pembimbing Skripsi (DPS) yang telah banyak memberikan waktu untuk memberikan pengarahan dan bimbingan, sehingga skripsi ini dapat diselesaikan.
5. Bapak Drs. Muhsin Hariyanto, M.Ag selaku penguji skripsi.
6. Bapak dan Mamah serta keluarga besarku yang telah memberikan motivasi dan doanya.
7. Bapak/Ibu dosen Fakultas Agama Islam yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang tak ternilai.
8. Pihak BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta yang telah memberikan ijin penelitian.
9. Ibu Dana Suswati, SE selaku Direktur Utama BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta.
10. Bapak Mardiyana, S.Pd selaku Direktur BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta

11. Staf/karyawan TU dan Pengajaran yang telah memberikan pelayanan yang bersahabat.
12. Seluruh pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Harapan penulis dengan terselesaikannya skripsi ini, dapat bermanfaat bagi semua pihak yang membutuhkan. Penulis sadar bahwa karya tulis ini masih jauh dari sempurna, sehingga terbuka kritik dan saran yang membangun untuk menyempurnakan karya sederhana ini.

Wassalamu 'alaikum wa rahmatullahi wa barakatuh.

Yogyakarta, 23 Desember 2012

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
INTISARI	xi
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
BAB II TUJUAN DAN KEGUNAAN PENELITIAN	
A. Tujuan Penelitian	8
B. Kegunaan Penelitian	8
BAB III TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI	
A. Tinjauan Pustaka	10
B. Kerangka Teori	13
1. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	13
2. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	16
3. Hukum Perlindungan Konsumen	25
4. Perlindungan Hukum Terhadap Konsumen Jasa Perbankan.....	28
BAB IV METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	49
B. Sifat Penelitian.....	49

C. Subjek dan Objek Penelitian	50
D. Teknik Pengumpulan Data	50
E. Analisis Data	52
BAB V HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum	53
1. Sejarah Berdirinya Perusahaan	53
2. Visi dan Misi	55
3. Budaya Kerja	56
4. Stuktur Organisasi	57
5. Landasan Operasional BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta	65
6. Produk BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta	65
B. Hasil dan Pembahasan	73
1. Implementasi Akad Pembiayaan <i>Murabahah</i> Pada BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta	73
2. Pelaksanaan Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Pembiayaan <i>Murabahah</i> BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta Ditinjau dari Hukum Positif	76
3. Pelaksanaan Perlindungan Hukum Bagi Nasabah Pembiayaan <i>Murabahah</i> BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta Ditinjau dari Hukum Islam	86
BAB VI PENUTUP	
A. Kesimpulan	96
B. Saran	97

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pelaksanaan dari perlindungan hukum terhadap nasabah pembiayaan *murabahah* pada BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta ditinjau dari Hukum positif dan Hukum Islam, yang merupakan perpaduan dari penelitian pustaka (*library research*) dan lapangan (*field rearch*). Penelitian ini dilakukan di BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta.

Analisis data yang digunakan adalah analisis data kualitatif dengan teknik berfikir deduktif, yaitu metode yang berangkat dari suatu fakta yang bersifat umum kemudian ditarik kesimpulan yang bersifat khusus.

Dari hasil analisis data kualitatif, dapat disimpulkan bahwa BPRS Bangun Drajat Warga Yogyakarta telah memberikan perlindungan hukum sesuai Hukum positif dan Hukum Islam yang tercermin selama transaksi *murabahah*.
Kata kunci: Perlindungan Hukum, Hukum Islam dan Hukum Positif, Nasabah Pembiayaan *Murabahah*