

**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

## **NOTA DINAS**

Lampiran : 5 eks. Skripsi

Yogyakarta, 6 November 2012

Hal : Persetujuan

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

## 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. Radia Fitriyanti, S.H., M.Hum., M.Kn.

Pengaji : 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 حَتَّىٰ يُغَيِّرُوا مَا بِأَنفُسِهِمْ .....

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

(QS. Ar Rad, 13: 11)

إِنَّ مَعَ الْعُسْرِ سُرْرًا ① فَإِذَا فَرَغْتَ فَانْصَبْ ② وَإِلَىٰ رِبِّكَ فَارْجِبْ ③

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

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

وَالْعَصْرِ ④ إِنَّ الْإِنْسَنَ لَفِي خُسْرٍ ⑤ إِلَّا الَّذِينَ آمَنُوا وَعَمِلُوا الصَّلِحَاتِ

وَتَوَاصَوْا بِالْحَقِّ وَتَوَاصَوْا بِالصَّابِرِ ⑥

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

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

وَالَّذِينَ صَبَرُوا أَبْتِغَاءَ وَجْهِ رَبِّهِمْ وَأَقَامُوا الصَّلَاةَ وَأَنْفَقُوا مِمَّا رَزَقْنَاهُمْ سِرْرًا

وَعَلَانِيَةً وَيَدْرَءُونَ بِالْخَيْرَاتِ أُولَئِكَ هُمُ الْعَاقِبُونَ الدَّارِ ⑦

Dan orang yang sabar karena mengharap keridhaan Tuhanya, melaksanakan shalat, dan menginfakkan 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 mencerahkan kasih sayang dan doa yang tiada henti agar ananda menjadi orang yang sukses, semoga ananda dapat membalaunya, 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 D R 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 semangati aku terus dalam mengerjakan skripsi ini...^~
- Temen2 FAI 05, makasih atas kebersamaannya...
- Anak2 kos shavira dan Eyang,,terima kasih dah menjaga aku selama di jogja...
- Kita Yogyakarta yang mengajari aku komunitas, kedewasaan & cinti hidup

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum wa rahmatullahi wa barakatuh.*

Puji syukur Alhamdulillah penulis curahkan dari hati yang paling dalam kehadiran 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 ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Nawari Ismail, M.Ag selaku Dekan Fakultas Agama Islam (FAI) Universitas Muhammadiyah Yogyakata.
2. Ibu Miftakhul Khasanah, S.TP, M.Si selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakata.
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. Doa dan ilmu dari para dosen Fakultas Agama Islam yang telah memberikan ilmu

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*

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN JUDUL .....</b>	<b>i</b>
<b>NOTA DINAS .....</b>	<b>ii</b>
<b>HALAMAN PENGESAHAN .....</b>	<b>iii</b>
<b>HALAMAN MOTTO .....</b>	<b>iv</b>
<b>HALAMAN PERSEMBAHAN .....</b>	<b>v</b>
<b>KATA PENGANTAR .....</b>	<b>vii</b>
<b>DAFTAR ISI .....</b>	<b>ix</b>
<b>INTISARI .....</b>	<b>xi</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
<b>BAB II TUJUAN DAN KEGUNAAN PENELITIAN</b>	
A. Tujuan Penelitian .....	8
B. Kegunaan Penelitian .....	8
<b>BAB III TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA TEORI</b>	
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
<b>BAB IV METODE PENELITIAN</b>	
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

## 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 research*). 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