

**IMPLEMENTASI NEGOSIASI TINGKAT KEUNTUNGAN TERHADAP
AKAD MURABAHAH PADA BANK SYARIAH
(Studi terhadap Nasabah Debitur pada BRI Syariah
Kantor Cabang Surakarta)**



Oleh:

Ahmad Rifai

E0015020

**FAKULTAS HUKUM
UNIVERSITAS SEBELAS MARET
SURAKARTA**

2019

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Penulisan Hukum (Skripsi)
IMPLEMENTASI NEGOSIASI TINGKAT KEUNTUNGAN TERHADAP
AKAD MURABAHAH PADA BANK SYARIAH
(Studi terhadap Nasabah Debitur pada BRI Syariah
Kantor Cabang Surakarta)

Oleh:

Ahmad Rifai
NIM. E0015020

Disetujui untuk dipertahankan di hadapan Dewan Penguji Penulisan Hukum
(Skripsi) Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta

Surakarta, 29 April 2019

Dosen Pembimbing I



Agus Rianto, S.H., M.Hum.

NIP. 196108131989031002

Dosen Pembimbing II



Zeni Luthfiyah, S.Ag., M.Ag.

NIP. 197210112005012001

PENGESAHAN PENGUJI

Penulisan Hukum (Skripsi)

IMPLEMENTASI NEGOSIASI TINGKAT KEUNTUNGAN TERHADAP

AKAD MURABAHAH PADA BANK SYARIAH

(Studi terhadap Nasabah Debitur pada BRI Syariah

Kantor Cabang Surakarta)

Disusun Oleh:

AHMAD RIFAI

NIM. E0015020

Telah diterima dan dipertahankan di hadapan Dewan Penguji

Penulisan Hukum (Skripsi)

Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta

Pada Hari / Tanggal : Jumat, 17 Mei 2019

DEWAN PENGUJI

1. **Mohammad Adnan, S.H., M.Hum.** :

NIP. 195407121984031002

Ketua

2. **Agus Rianto, S.H., M.Hum.** :

NIP. 196108131989031002

Sekretaris

3. **Zeni Luthfiyah, S.Ag., M.Ag.** :

NIP. 197210112005012001

Anggota



Mengetahui,

Dekan

Prof. Dr. I Gusti Ayu Ketut Rachmi Handayani, S.H., M.M.

NIP. 197210082005012001

PERNYATAAN

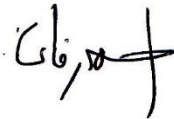
Nama : Ahmad Rifai

NIM : E0015020

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa penulisan hukum (skripsi) berjudul: Implementasi Negosiasi Tingkat Keuntungan terhadap Akad Murabahah pada Bank Syariah (Studi Terhadap Nasabah Debitur pada BRI Syariah Kantor Cabang Surakarta) adalah betul-betul karya sendiri. Hal-hal yang bukan karya saya dalam penulisan hukum (skripsi) ini di beri tanda *citasi* dan ditunjukkan dalam daftar pustaka. Apabila dikemudian hari terbukti pernyataan saya tidak benar, maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan penulisan hukum (skripsi) dan gelar yang saya peroleh dari penulisan hukum (skripsi) ini.

Surakarta, 29 April 2019

Yang membuat pernyataan



Ahmad Rifai

NIM. E0015020

ABSTRAK

AHMAD RIFAI. E0015020. 2019. IMPLEMENTASI NEGOSIASI TINGKAT KEUNTUNGAN TERHADAP AKAD MURABAHAH PADA BANK SYARIAH (Studi terhadap Nasabah Debitur pada BRI Syariah Kantor Cabang Surakarta). Penulisan Hukum (Skripsi) Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret.

Penelitian hukum berjudul “Implementasi Negosiasi Tingkat Keuntungan terhadap Akad Murabahah Pada Bank Syariah (Studi terhadap Nasabah Debitur pada BRI Syariah Kantor Cabang Surakarta)” bertujuan untuk mengetahui dan menganalisis implementasi negosiasi tingkat keuntungan terhadap akad murabahah pada BRI Syariah Kantor Cabang Surakarta serta apa saja faktor yang menyebabkan nasabah debitur dalam menentukan tingkat keuntungan. Penelitian hukum ini merupakan penelitian empiris atau non-doktrinal, dan bersifat deskriptif. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif. Sumber bahan hukum yang digunakan berupa data primer dan data sekunder yang relevan dengan penelitian hukum. Teknik pengumpulan data yang digunakan adalah wawancara dan studi dokumen kemudian dianalisis menggunakan teknis analisis interaktif dengan pola berfikir induktif.

Hasil penelitian yang dilaksanakan oleh penulis adalah bahwa BRI Syariah Kantor Cabang Surakarta telah mengimplementasikan negosiasi dengan baik sesuai apa yang diatur dalam fatwa DSN MUI NO: 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang Murabahah dan fatwa DSN MUI NO: 11/DSN-MUI/IX/2017 tentang Akad Jual Beli Murabahah sebagai aturan teknis perbankan syariah di Indonesia. Walaupun demikian, masih ada beberapa kecil kasus dimana negosiasi terkait tingkat keuntungan tidak terlaksana karena tidak adanya inisiasi dari pihak bank maupun pihak nasabah. Sedangkan faktor terbesar nasabah menyepakati tingkat keuntungan adalah kerelaan. Sedangkan faktor lainnya adalah karena terdesak dalam ekonomi sehingga terpaksa untuk menyetujui tingkat keuntungan tersebut.

Kata Kunci: Bank Syariah, Implementasi, Negosiasi, Tingkat Keuntungan, Murabahah

ABSTRACT

AHMAD RIFAI. E0015020. 2019. IMPLEMENTATION OF MARGIN NEGOTIATION ON MURABAHAH CONTRACTS IN SHARIA BANKS (Study of Debtor Customers at BRI Syariah Surakarta Branch Office). Legal Writing (Thesis) Faculty of Law, Sebelas Maret University.

*Legal research entitled **Implementation of Margin Negotiation on Akad Murabahah in Sharia Banks (Study of Debtor Customers at BRI Syariah Surakarta Branch Office)** aims to identify and analyze the implementation of margin negotiations on murabahah contracts at the BRI Syariah Surakarta Branch Office and what factors cause debtor customers to determine the level of profit. This legal research is empirical or non-doctrinal research, and is descriptive. This study uses a qualitative approach. Sources of legal material used are in the form of primary data and secondary data that are relevant to legal research. Data collection techniques used are interviews and document studies then analyzed using interactive technical analysis with inductive thinking patterns.*

The results of the research carried out by the author are that the BRI Syariah Surakarta Branch Office has implemented negotiations properly according to what is stipulated in the MUI DSN fatwa NO: 04 / DSN-MUI / IV / 2000 concerning Murabahah and MUI DSN fatwa NO: 11 / DSN-MUI / IX / 2017 concerning Murabahah Sale and Purchase Agreement as a technical rule of Islamic banking in Indonesia. However, there are still a small number of cases where negotiations regarding the level of profit have not been carried out due to the absence of bank initiation or the customer's side. While the biggest factor of customers agreeing on the level of profit is willingness. Whereas another factor is being pushed into the economy so forced to agree to the margin.

Keywords: Sharia Banks, Implementation, Negotiation, Margin, Murabahah

MOTTO

Maka bertasbislah dengan memuji Tuhanmu dan jadilah kamu di antara orang-orang yang bersujud.

(Q.S. Al Hijr: 98)

**Dengan bershawat, Allah akan menyudahi kegelisahanmu
serta mengampuni dosamu**

(H.R. Muslim)

**Jika karyawan saja bisa merasa aman karena gajinya telah dijamin oleh
pemimpinnya, maka kenapa kamu selalu gelisah padahal kamu adalah
hamba dari Tuhan Yang Maha Penyayang ?**

(Syeikh Mutawalli Asy Sya'rawi)

Letakkan dunia di tanganmu, jangan kau letakkan di hatimu.

(Habib Umar bin Hafidz)

Harapan yang tidak disandarkan pada Allah, seperti balon yang dilepaskan ke udara. Terbangnya entah kemana, jatuhnya entah dimana.

(Habib Muhammad Husein Al Habsyi)

Jangan risau dengan kekuranganmu. Fokuslah pada kelebihanmu.

Terus asah kemampuanmu hingga kamu menjadi spesialis di bidang tersebut.

(Buya Soni)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Saya persembahkan karya penulisan hukum (skripsi) ini kepada :

1. Allah SWT yang Maha Mengetahui segala urusan dan perkara saya, serta menjadikan takdir-Nya sebagai jalan hidup saya;
2. Nabi Muhammad SAW sebagai kekasih dan panutan saya, serta yang saya nantikan dapat berjumpa;
3. Kedua orang tua saya, Papa dan Mama yang selalu mendoakan, memperhatikan, mencukupkan, serta mengarahkan jejak langkah saya;
4. Dek Zahra dan Dek Hasan, kedua adik tercinta saya yang selalu menghadirkan kebahagiaan;
5. Seluruh keluarga besar Al Hidayah yang telah mengajarkan arti perjuangan kepada saya;
6. Bapak Agus Rianto, S.H., M.Hum. dan Ibu Zeni Lutfiyah, S.Ag., M.Ag. yang telah membimbing saya sehingga dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini;
7. Sahabat-sahabat saya yang menemani hari-hari saya dan selalu ada di segala keadaan, terutama Febry Wulandari, Bagus Darmawan, Brian Hero, Ervita Tri Aryani, Sindi Ayu, dan Rafif;
8. Segenap Civitas Akademika Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta.

KATA PENGANTAR

Bismillah wal hamdulillah, was shalatu was salamu 'alaa rasulillah. Segala puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat, anugerah, dan karunia-Nya. Shalawat dan salam penulis haturkan kepada Baginda Nabi Muhammad SAW yang telah menghadirkan cahaya hidayah kepada alam semesta. Berkat pertolongan, rahmat dan hidayah-Nya penulis dimudahkan jalannya dalam menyelesaikan penyusunan Penulisan Hukum (skripsi) sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum dengan judul **“IMPLEMENTASI NEGOSIASI TINGKAT KEUNTUNGAN TERHADAP AKAD MURABAHAH PADA BANK SYARIAH (Studi terhadap Nasabah Debitur pada BRI Syariah Kantor Cabang Surakarta)”**.

Penulis sadar bahwa dalam menyelesaikan Penulisan Hukum (Skripsi) ini sejak awal sampai dengan akhir, tidak lepas dari kehadiran banyak pihak yang telah membantu maupun memberikan dukungan, oleh karena itu penulis hendak menyampaikan ucapan terimakasih yang sebesar-besarnya atas perhatian dan bimbingan mereka, diantaranya:

1. Bapak Prof. Dr. H. Ravik Karsidi, M.S. selaku Rektor Universitas Sebelas Maret Surakarta.
2. Bapak Prof. Dr. Supanto, S.H., M.Hum. selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret.
3. Bapak Agus Rianto, S.H., M.Hum. selaku Ketua Bagian Hukum dan Masyarakat yang telah mengizinkan penulis untuk menyusun Penulisan Hukum (Skripsi) ini juga selaku Dosen Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan kepada penulis
4. Ibu Zeni Lutfiyah, S.Ag., M.Ag. selaku Dosen Pembimbing II Penulisan Hukum (Skripsi) yang telah memberikan bimbingan, saran, dukungan serta membantu kemudahan penulis dalam menyusun Penulisan Hukum (Skripsi) ini.

5. Bapak Munawar Kholil, S.H., M.Hum. selaku Pembimbing Akademik yang telah membimbing penulis selama menyelesaikan pendidikan perkuliahan di Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta.
6. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret Surakarta yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan kepada penulis selama kegiatan perkuliahan serta segenap Bapak dan Ibu staf Fakultas Hukum Universitas Sebelas Maret yang telah membantu penulis selama menempuh pendidikan perkuliahan.
7. BRI Syariah Kantor Cabang Surakarta terutama Bapak Moch. Nurdin Jauhari selaku Pemimpin Cabang yang mengizinkan penulis melakukan penelitian di perusahaan yang Beliau pimpin, juga kepada Ibu Raysa Tanjung Sari yang telah bersedia menjadi narasumber dalam penelitian hukum ini serta seluruh staf pegawai BRI Syariah Kantor Cabang Surakarta yang menerima dengan baik kehadiran saya selama penelitian.
8. Seluruh narasumber yang bersedia mengisi kuesioner yang diberikan penulis sebagai bahan penelitian hukum (skripsi) ini.
9. Semua pihak yang tidak bisa disebutkan satu-persatu oleh penuli atas segala bentuk bantuan yang diberikan kepada penulis dalam menyelesaikan Penulisan Hukum (Skripsi) ini.

Penulisan Hukum (Skripsi) ini telah diupayakan untuk disusun dengan baik oleh penulis, meskipun penulis menyadari bahwa karya yang dihasilkan masih belum sempurna sepenuhnya. Oleh karena itu, penulis menerima saran dan kritik yang membangun agar Penulisan Hukum (Skripsi) menjadi karya yang lebih baik. Akhir kata, penulis berharap agar Penulisan Hukum (Skripsi) yang telah disusun dapat memberikan manfaat bagi para pihak yang membaca.

Surakarta, 29 April 2019

Penulis,

Ahmad Rifai

NIM. E0015020

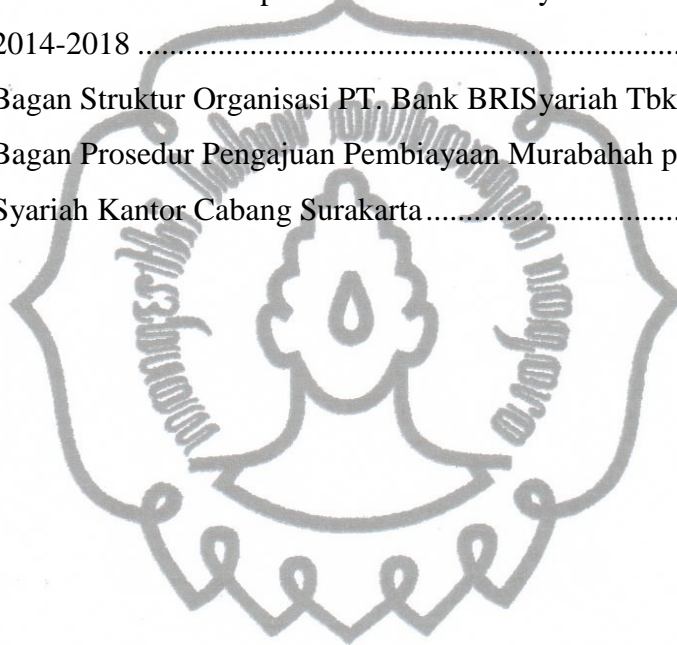
DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN PENGUJI	iii
HALAMAN PERNYATAAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT	vi
HALAMAN MOTTO	vii
HALAMAN PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL	xiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	5
C. Tujuan Penelitian	5
D. Manfaat Penelitian	6
E. Metode Penelitian	7
F. Sistematika Penulisan	14
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	16
A. Kerangka Teori	16
1. Tinjauan tentang Perbankan Syariah di Indonesia	16
2. Tinjauan tentang Peraturan Perundang-Undangan RI terkait Perbankan Syariah	19
3. Tinjauan tentang Akad Pembiayaan dalam Perbankan Syariah	22
4. Tinjauan tentang Legalitas Murabahah dalam Tinjauan Hukum Islam	29
5. Tinjauan tentang Negosiasi dalam Akad	35
B. Kerangka Pemikiran	41

BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	43
A. Hasil Penelitian	43
1. Sejarah BRI Syariah	43
2. Visi dan Misi BRI Syariah	49
3. Struktur Organisasi BRI Syariah	50
4. Bidang Usaha BRI Syariah.....	50
5. Produk BRI Syariah.....	53
B. Pembahasan	63
1. Negosiasi Tingkat Keuntungan yang Dilakukan oleh BRI Syariah Kantor Cabang Surakarta dan Nasabah Debitur terhadap Akad Jual Beli Murabahah	63
2. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Nasabah BRI Syariah Kantor Cabang Surakarta Dalam terjadinya Kesepakatan Tingkat Keuntungan Pada Akad Jual Beli Murabahah	75
BAB III PENUTUP	79
A. Kesimpulan	79
B. Saran	79
DAFTAR PUSTAKA	81
LAMPIRAN	

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Model Analisis Interaktif	13
Gambar 2. Kerangka Pemikiran	41
Gambar 3. Grafik Aset PT. Bank BRISyariah Tbk Tahun 2014-2018	46
Gambar 4. Grafik Pembiayaan PT. Bank BRISyariah Tbk Tahun 2014-2018	47
Gambar 5. Grafik Jumlah Pendapatan PT. Bank BRISyariah Tbk Tahun 2014-2018	47
Gambar 6. Bagan Struktur Organisasi PT. Bank BRISyariah Tbk	50
Gambar 7. Bagan Prosedur Pengajuan Pembiayaan Murabahah pada BRI Syariah Kantor Cabang Surakarta	66



DAFTAR TABEL

Tabel 1. Tingkat Pemahaman Responden terhadap Akad Pembiayaan dalam Bank Syariah.....	72
Tabel 2. Negosiasi antara Nasabah dan Bank terkait Tingkat Keuntungan	72
Tabel 3. Perihal yang Dibahas Dalam Negosiasi.....	73
Tabel 4. Persetujuan dari Pihak Bank terkait Tingkat Keuntungan.....	74
Tabel 5. Faktor yang Mempengaruhi Responden dalam Menentukan Tingkat Keuntungan dalam Akad Pembiayaan Murabahah	78

