

**ANALISIS HUKUM PERJANJIAN SISTIM BAGI HASIL YANG  
DI TERAPKAN OLEH PIHAK BANK SYARIAH TERHADAP NASABAH  
( Studi kasus di Bank Syariah Mandiri cabang Gorontalo)**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk memenuhi syarat-syarat guna  
memperoleh gelar sarjana (S1)  
pada ilmu hukum**



**RAHMAT DIHUMA  
NIM. 271411111**

**UNIVERSITAS NEGERI GORONTALO  
FAKULTAS HUKUM  
2015**

# LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI :

**“Analisis Hukum Perjanjian Sistim Bagi Hasil Yang Di Terapkan Oleh  
Pihak Bank Syariah Terhadap Nasabah (Studi Kasus Di Bank Syariah  
Mandiri Cabang Gorontalo)”**

Oleh :

**RAHMAT DIHUMA**

**271411111**

Telah diperiksa dan disetujui untuk diuji :

Pembimbing I

**Weny A. Dunga, SH.,MH**  
Nip. 19680522 200112 1 001

Pembimbing II

**Ismail H. Tomu, SH.,MH**  
Nip. 19770617 200912 1 001

Mengetahui,  
Ketua Jurusan Ilmu Hukum

**Suwitno Y. Imran, SH., MH**  
Nip. 19830622 200912 1 004

**LEMBAR PENGESAHAN**

**Skripsi yang berjudul**

**ANALISIS HUKUM PERJANJIAN SISTIM BAGI HASIL YANG DI  
TERAPKAN OLEH PIHAK BANK SYARIAH TERHADAP NASABAH  
( Studikasu di Bank Syariah Mandiri cabang Gorontalo)**

**Oleh**

**RAHMAT DIHUMA**

**NIM : 271411111**

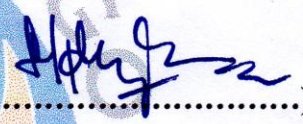
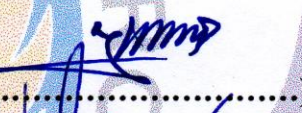


**Telah Dipertahankan di Depan Dewan Penguji**

**Hari / Tanggal : Rabu, 16 Desember 2015**

**Waktu : 13.00 WITA**

**Tempat : Fakultas Hukum**

**Penguji :**

1. **Hj. Mutia Ch. Thalib, S.H.,M.Hum** (.....)   
**Nip : 196907041998022001**
2. **Suwitno Yutye Imran, SH.,MH** (.....)   
**Nip :19830622009 121 004**
3. **Weny A. Dunga SH., MH** (.....)   
**Nip :19680522 200112 1 001**
4. **Ismail H. Tomu, SH.,MH** (.....)   
**Nip :19770617 200912 1 001**

**Gorontalo, Desember 2015**

**Dekan Fakultas Hukum**



**Moh. Rusdiyanyo U. Puluhulawa, SH.M.Hum**

**Nip : 19701105 199703 1 001**

## **HALAMAN PERNYATAAN**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang disusun dalam memenuhi salah satu persyaratan menempuh ujian akhir pada Fakultas Hukum Universitas Negeri Gorontalo dengan judul: “ANALISIS HUKUM PERJANJIAN SISTIM BAGI HASIL YANG DI TERAPKAN OLEH PIHAK BANK SYARIAH TERHADAP NASABAH( Studikasuk di Bank SyariahMandiricabangGorontalo)”, adalah benar-benar merupakan hasil karya sendiri.

Adapun bagian-bagian tertentu dalam penulisan yang saya kutip dari hasil karya orang lain telah dituliskan sumbernya dengan jelas sesuai dengan norma, kaidah, etika penulisan dan buku pedoman penulisan karya ilmiah Universitas Negeri Gorontalo (UNG).

Apabila dikemudian hari ditemukan seluruh atau sebagian skripsi ini bukan hasil karya diri sendiri atau terdapat plagiat dalam bagian-bagian tertentu, maka saya bersedia menerima sanksi pencabutan gelar akademik yang saya sandang dan sanksi lainnya sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

**Gorontalo,            Desember 2015**

**Rahmat Dihuma**

## MOTO & PERSEMBAHAN

"Allah akan meninggikan derajat orang-orang yang beriman di antara kamu dan orang-orang yang memiliki ilmu pengetahuan.(Al-Mujadillah:11)

“Harga kebaikan manusia adalah diukur menurut apa yang telah dilaksanakan/diperbuatnya” (Ali Bin AbiThalib)”

Setiap Keajaiban yang kau dapat kan dalam hidupmu, Ingatlah itu ada adalah Salah Satu doa Orang tuamu yang telah di ijabah Oleh ALLAH SWT untukmu ,maka Hendaklah kamu Berterima kasih Kepada kedua Orang tuamu

By: Rahmat

*DENGAN RASA SYUKUR YANG MENDALAM SKRIPSI INI KUPERSEMBAHKAN KEPADA:*

**Ayah , Ibu,adik-adik saya (Bapak Icwana Dihuma , Ibu Arni Adiko dan Adik Saya Rais Dihuma & Nurhalizah Dihuma) tercinta yang telah banyak membantu dari awal hingga akhir studiku ini. Berkat bantuan Doa Restu, materi, dan memberikan semangat lahir batin kepad saya hingga saya sekarang bisa menyelesaikan akhir studi ini.**

Untuk segala kasih sayang, kesabaran dan doa yang tak pernah putus, serta kasih sayang yang diberikan yang tak akan tergantikan, cucuran keringat dan tetesan air mata dalam membesarkanku, mendidik dan membiayai serta berdoa untuk keselamatan dan keberhasilan studiku Mungkin hanya inilah yang mampu kubuktikan kepadamu Ayah danIbu

Bahwa saya tak pernah lupa pengorbananmu  
Bahwa saya tak pernah lupa nasihat dan dukunganmu  
Bahwa saya tak pernah lupa segalanya dan selamanya

*Buat teman-teman juga tidak lupa saya ucapkan terimakasih yang begitu dalam kepada: Alif, Andi Adjir, Eza, Cono, FunFen serta Teman-teman Saya yang tergabung di dalam Kelas E 2011 Hukum, KKS Limehe Barat yang tidak bisa saya sebut satu persatu. Yang selalu memberikan motivasi dan menantikan hasil studiku.*

**Teristimewa buat Kekasihku (Leidy Desviantari Amd.Keb) yang senantiasa terus-menerus memberikan doa dan semangat yang tak hentinya, cinta dan kasih sayangmu juga yang membuat saya selalu semangat dalam menyelesaikan studi ini.**

ALMAMATERKU TERCINTA TEMPATKU MENIMBAH ILMU

**Abstrak**

**RAHMAT DIHUMA, 271411111, Analisis Hukum Perjanjian Sistim Bagi Hasil yang di Terapkan Oleh Pihak Bank Syariah Terhadap Nasabah (Studi Kasus di Bank Syariah Mandiri Cabang Gorontalo), Pembimbing satu Bapak Weny A. Dungga, SH.,MH dan Pembimbing dua Bapak Ismail H. Tomu, SH.,MH**

Penelitian ini bertujuan untuk menambah pengetahuan dan pemahaman mengenai sistem bagi hasil di Bank Syariah dan untuk mengetahui sejauh mana implementasi hukum perjanjian terhadap nasabah yang di terapkan oleh pihak Bank Syariah.

Jenis Penelitian yang dilakukan adalah penelitian hukum normatif dan empiris, dengan menggunakan pendekatan Perundang-undangan (Statue Approach) yaitu menggunakan teknik pengumpulan data melalui Undang-undang sebagai dasar awal melakukan analisis. Metode pengumpulan data melalui Observasi dan Wawancara kepada pihak Bank dan nasabah yang di jadikan sampel

Dari hasil penelitian, penulis mendapatkan kesimpulan bahwa dalam pelaksanaannya pada Bank Syariah Mandiri cabang Gorontalo masih belum melakukan sepenuhnya sistim syariah yang telah di atur dalam Undang-undang No. 21 Tahun 2008 tentang perbankan Syariah, serta adapun Hambatan ataupun kendala-kendala yang membuat pihak bank syariah belum menerapkan loss sharing tersebut, seperti keadan ekonomi Indonesia yang belum bisa di terapkan Loss sharing dan permasalahan kontrak bagi hasil

**Kata kunci : Perjanjian, Sistim Bagi Hasil**

## **Abstract**

**RAHMAT DIHUMA, 271411111, Analysis of Contract Law in the Sharing System which Apply By The Islamic Bank against the Customer (Case Study at Bank Syariah Mandiri Gorontalo Branch), Supervisor of Mr. Weny A. Dunga, SH., MH and Supervising two Mr Ismail H. tomu, SH., MH**

This study aims to increase knowledge and understanding of the revenue sharing system in Islamic Bank and to determine the extent of implementation of the customer contract law applied by the Islamic Bank.

The type of research conducted is normative and empirical legal research, using the approach of legislation (Statue Approach) that uses data collection through legislation as the basis for the initial analysis. Data were collected through observation and interviews to the Bank and the customer are made in the sample

From the research, the authors came to the conclusion that in its implementation at Bank Syariah Mandiri Gorontalo branch still has not made fully sharia system that has been set in Law No. 21 of 2008 concerning Islamic banking, as well as for the barriers or constraints that make the Islamic banks have not implemented the loss sharing, such as objec Indonesian economy can not be applied Loss sharing and production sharing contract issues

**Keywords: Agreement, System Sharing**

## **KATA PENGANTAR**

Puji dan syukur patut penulis panjatkan kehadirat Allah SWT. Karena hanya dengan izin dan kuasa-Nyalah SKRIPSI yang berjudul: “ANALISIS HUKUM PERJANJIAN SISTIM BAGI HASIL YANG DI TERAPKAN OLEH PIHAK BANK SYARIAH TERHADAP NASABAH ( Studi kasus di Bank Syariah Mandiri cabang Gorontalo)” ini dapat diselesaikan dengan baik.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penulisan skripsi ini banyak mengalami kendala, namun berkat bantuan, bimbingan, kerjasama dari berbagai pihak dan berkah dari ALLAH SWT sehingga kendala-kendala yang dihadapi tersebut dapat di atasi. Untuk itu penulis menyampaikan ucapan terimakasih dan penghargaan kepada Weny A. Dunga SH., MH, selaku pembimbing 1 dan Bapak Ismail H. Tomu, SH.,MH selaku pembimbing 2 yang telah dengan sabar, tekun, tulus dan ikhlas meluangkan waktu, tenaga dan pikiran memberikan bimbingan, motivasi, arahan, dan saran-saran yang sangat berharga kepada penulis selama menyusun skripsi.

Selanjutnya ucapan terimakasih penulis sampaikan pula kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Syamsu Qamar Badu. M. Pd selaku Rektor Universitas Negeri Gorontalo.
2. Bapak Prof. Dr. Ir. H. Mahludin Baruadi, M.si selaku Wakil Rektor I.
3. Bapak Edward Wolok, ST., MT selaku Wakil Rektor II.
4. Bapak Dr. Fence M. Wantu, SH.,MH selaku Wakil Rektor III
5. Bapak Prof. Dr. H. Hasanuddin Fatsal, M. Hum selaku Wakil Rektor IV.



6. Bapak Rusdiyanto U. Puluhulawa, SH., M.Hum selaku Dekan Fakultas Hukum Universitas Negeri Gorontalo.
7. Bapak Zamroni Abdussamad, SH., MH selaku Wakil Dekan I.
8. Ibu Lisnawaty Badu SH., MH selaku Wakil Dekan II. Sekaligus Dosen Penasehat Akademik penulis.
9. Bapak Weny A. Dunga SH., MH selaku Wakil Dekan III.
10. Bapak Suwitno Y. Imran SH., MH selaku Ketua Jurusan Ilmu Hukum.
11. Dosen serta Staf Tata Usaha Fakultas Hukum Universitas Negeri Gorontalo.
12. Muhammad Ihsan Samsul Abidin, selaku pihak Bank Syariah Mandiri
13. Kepada seluruh staf pengajar Fakultas Hukum Universitas Negeri Gorontalo yang mendidik dan memberikan pengetahuan kepada penulis selama menempuh Pendidikan di Universitas Negeri Gorontalo.

Akhirnya, semoga skripsi ini dapat berguna bagi kita semua, dan atas segala kesalahan dan kehilapan serta kekurangan skripsi ini, calon peneliti memohon ketulusan hati untuk dimaafkan, semoga semua bantuan dan bimbingan serta petunjuk oleh berbagai pihak, Insha Allah akan memperoleh imbalan yang setimpal dari Allah SWT. Amin.

**Gorontalo, 16 November 2015**

**Rahmat Dihuma**

## DAFTAR ISI

<b>Halaman Judul .....</b>	<b>i</b>
<b>Lembar Persetujuan Pembimbing .....</b>	<b>ii</b>
<b>Lembar Pengesahan .....</b>	<b>iii</b>
<b>Surat Pernyataan .....</b>	<b>iv</b>
<b>Motto dan Persembahan .....</b>	<b>v</b>
<b>Abstrak .....</b>	<b>vi</b>
<b>Abstract .....</b>	<b>vii</b>
<b>Kata Pengantar .....</b>	<b>viii</b>
<b>Daftar Isi .....</b>	<b>x</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah .....	6
1.3 Tujuan Penelitian .....	6
1.4 Manfaat Penelitian .....	6
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>	<b>7</b>
2.1 Tinjauan Umum Perjanjian .....	7
2.1.1 Unsur-unsur Perjanjian .....	8
2.1.2 Macam-macam Perjanjiaan .....	8
2.1.3 Syarat-syarat Sah dalam Perjanian .....	9
2.1.4 Hukum Perjanjian/Akad dalam Islam .....	9
2.2 Tinjauan Umum tentang Syariah .....	16
2.3 Tinjauan umum tentang Perbankan Syariah .....	17
2.3.1 Pengertian Perbankan Syariah secara Kelembagaan .....	17
2.3.2 Pengertian Prinsip Syariah dan Akad .....	19
2.3.3 Rahasia Bank .....	21
2.3.4 Pihak Terafiliasi .....	22
2.3.5 Nasabah .....	23
2.3.6 Produk perbankan syariah dan aspek terkait .....	23
2.3.7 Penggabungan, Peleburan, Pengambil alihan, dan Pemisahan ..	25
2.4 Sistem Bagi Hasil dalam Bank Syariah .....	32
2.5 Perbedaan antara Bank Syariah dengan Bank Konvensional .....	33
2.5.1 Perbedaan Antara Bagi Hasil dengan Tingkat Suku Bunga .....	34
2.5.2 Perbedaan Pokok antara sistim Bank Konvensional dengan Sistim Bank Islam .....	37

<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>41</b>
3.1 Lokasi Penelitian .....	41
3.2 Jenis Penelitian .....	41
3.3 Jenis Data dan Sumber Data .....	42
3.3.1 Data Primer .....	42
3.3.2 Data Sekunder .....	42
3.3.3 Data Tersier .....	42
3.4 Teknik Pengumpulan Data .....	43
3.5 Populasi dan Sampel .....	43
3.6 Teknik Analisis Data .....	44
3.7 Pendekatan Penelitian .....	45
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>46</b>
4.1 Gambaran Umum .....	46
4.1.1 Sejarah Singkat .....	46
4.1.2 Profil Perusahaan .....	49
4.1.3 Visi dan Misi .....	50
4.1.4 Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri dan Bank Syariah Mandiri Cabang Gorontalo .....	51
4.2 Hukum Perjanjian Sistim Bagi Hasil .....	53
4.3 Kendala-kendala atau Hambatan yang di Hadapi Oleh Bank Syariah Mandiri Cabang Gorontalo .....	60
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>68</b>
5.1 Kesimpulan .....	68
5.2 Saran .....	69

## **DAFTAR PUSTAKA**