

**STRATEGI MANAJEMEN BRI SYARI'AH CABANG CIREBON  
DALAM MENGANTISIPASI DAMPAK NEGATIF FATWA MUI  
(Fatwa Dewan Syari'ah Nasional MUI N0.01, 02 dan 03/DSN-MUI/IV/2000,  
Tanggal 1 April 2000)**

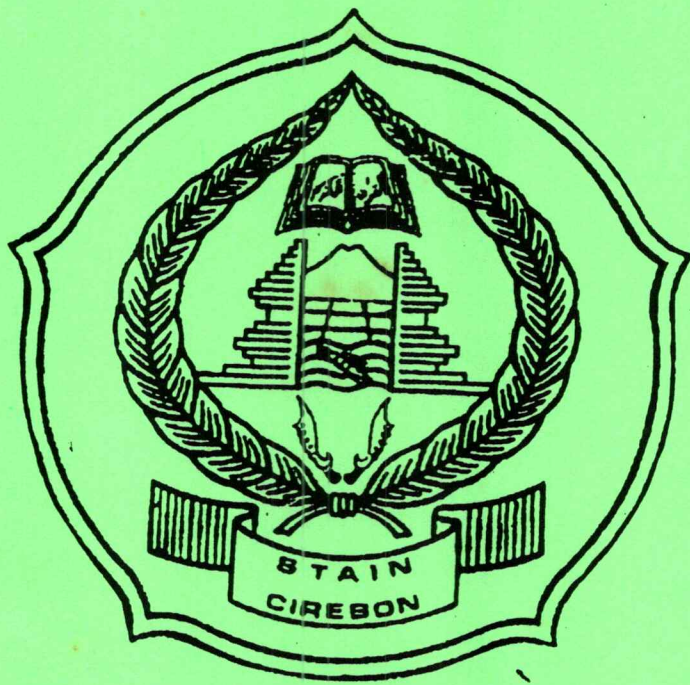
**Skripsi**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam  
pada Jurusan Syari'ah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam  
STAIN CIREBON



**DIAN FRISKA AFRIYANI**  
NIM : 20030156

**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)  
CIREBON  
2004 M / 1425 H**



## IKHTISAR

**DIAN FRISKA AFRIYANI.** Strategi BRI Syariah cabang Cirebon dalam Mengantisipasi Dampak Negatif Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 01, 02, dan 03 / DSN-MUI/IV/2000 tanggal 1 April 2000.

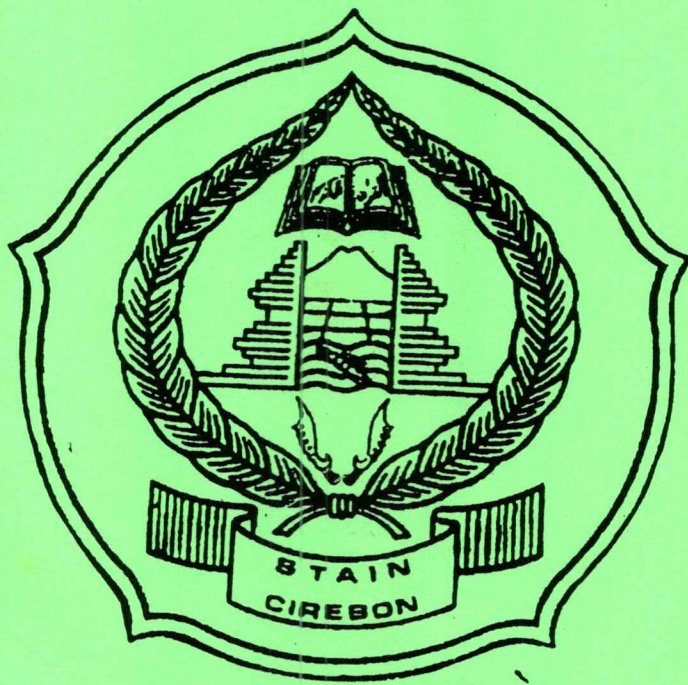
Fatwa MUI tentang haramnya bunga bank tampaknya tidak membawa pengaruh yang cukup signifikan dalam dunia ekonomi perbankan, fatwa yang sesungguhnya telah dikeluarkan oleh MUI pada tanggal 1 April 2000 ini, baru bisa disosialisasikan pada tanggal 15 Desember 2003 itu pun lebih cepat dari rencana yang semula hendak disosialisasikan pada awal tahun 2004 ini.

Kehadiran fatwa ini membawa warna baru bagi dunia ekonomi perbankan. Bagi bank syariah fatwa ini jelas akan memperkuat keyakinan masyarakat untuk berpindah dari bank konvensional ke bank syariah. Namun tidak menutup kemungkinan kehadiran fatwa ini membawa dampak yang pada akhirnya apabila tidak ditangani secara serius akan menimbulkan kerugian yakni adanya anggapan dan komentar dari para ekonom, para perbankan dan pelaku bisnis muslim menganggap bahwa institusi perbankan syariah belum siap menerima limpahan nasabah dari bank konvensional sampai anggapan yang menyatakan minimnya nilai asset bank syariah yang hanya beberapa persen dari bank konvensional serta pengaruh bagi bank konvensional yang ditimbulkan dari adanya sosialisasi fatwa ini, hal inilah yang menjadi persoalan dan tantangan bagi bank syariah untuk dapat mengantisipasinya sehingga berganti menjadi sebuah peluang.

Penelitian ini bertujuan untuk memperoleh data data tentang strategi BRI syariah dalam mengantisipasi persoalan yang ditimbulkan oleh adanya fatwa MUI tersebut dari mulai pandangan MUI tentang bunga bank, dampak negatif yang ditimbulkan sampai dengan strategi yang diambil BRI syariah dalam menanganinya.

Penelitian ini dilakukan dengan menggunakan metode kualitatif dengan teknik pengumpulan data yang dilakukan adalah melalui wawancara, dokumentasi, dan observasi.

Dari hasil penelitian dapat disimpulkan bahwa pandangan MUI tentang bunga bank yaitu sama dengan riba dan riba haram hukumnya, banyak dasar-dasar yang dikemukakan oleh MUI ini, sedangkan strategi BRI syariah cabang Cirebon dalam mengantisipasi minimnya asset/permodalan cukup dengan mengajukan penambahan modal kepada kantor pusat, mengingat BRI syariah merupakan anak cabang dari bank konvensional yang pada akhirnya justru bank konvensional mempertinggi suku bunga simpanan dan memperkecil bunga kredit dan hal ini merupakan tantangan bagi bank syariah maka langkah yang diambil oleh bank syariah adalah dengan mengintensifkan *marketing mix* yang telah ada.



**STRATEGI MANAJEMEN BRI SYARI'AH CABANG CIREBON  
DALAM MENGANTISIPASI DAMPAK NEGATIF FATWA MUI  
(Fatwa Dewan Syari'ah Nasional MUI N0.01, 02 dan 03/DSN-MUI/IV/2000,  
Tanggal 1 April 2000)**

**DIAN FRISKA AFRIYANI  
NIM : 20030156**

**SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)  
CIREBON  
2004 M / 1425 H**



## PERSETUJUAN

### STRATEGI MANAJEMEN BRI SYARIAH CABANG CIREBON DALAM MENGANTISIPASI DAMPAK NEGATIF FATWA MUI

*(Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No. 01, 02 dan 03 / DSN-MUI/IV/2000 tanggal 1 April 2000)*

Oleh :

**DIAN FRISKA AFRIYANI**

Nomor Pokok : 20030156

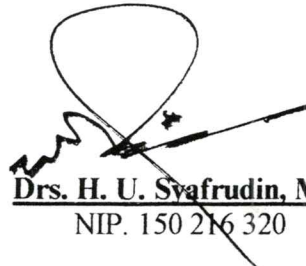
Menyetujui,

Pembimbing I,



**DR. Jamali, M.Ag**  
NIP. 150 269 431

Pembimbing II,



**Drs. H. U. Syafrudin, MA**  
NIP. 150 216 320

## PENGESAHAN


Skripsi berjudul “STRATEGI MANAJEMEN BRI SYARIAH CABANG CIREBON DALAM MENGANTISIPASI DAMPAK NEGATIF FATWA MUI (Fatwa Dewan Syari’ah Nasional No. 01, 02 dan 03 / DSN-MUI/IV/2000 Tanggal 1 April 2000)” oleh Dian Friska Afriyani Nomor Pokok 20030156 telah dimunaqosahkan dalam sidang munaqosah, pada tanggal 11 September 2004.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam pada Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Jurusan Syari’ah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Cirebon, 14 September 2004

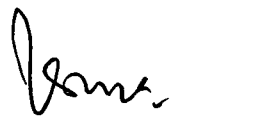
### Sidang Munaqosah

Ketua  
Merangkap Anggota



**Drs. Achmad Khoik, M.Ag**  
NIP. 150 258 797

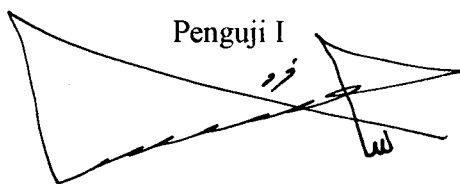
Sekretaris  
Merangkap Anggota



**Drs. Wasman, M.Ag**  
NIP. 150 250 502

Anggota :

Penguji I



**Drs. H. Slamet Firdaus, MA**  
NIP. 150 238 187

Penguji II



**Drs. H. Abdus Salam Dz, MM**  
NIP. 150 209 885

## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
Ketua Jurusan Syari'ah  
STAIN Cirebon  
Di  
Cirebon


*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Setelah melakukan pembimbingan, telaahan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari **DIAN FRISKA AFRIYANI**, Nomor Pokok : **20030156** dengan judul "**STRATEGI MANAJEMEN BRI SYARIAH CABANG CIREBON DALAM MENGANTISIPASI DAMPAK NEGATIF FATWA MUI (Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No. 01, 02 dan 03 / DSN-MUI/IV/2000 Tanggal 1 April 2000)**", kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syari'ah STAIN Cirebon untuk dimunaqasahkan.

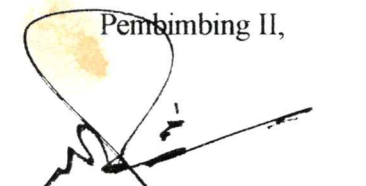
*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Cirebon, 18 Mei 2004

Pembimbing I,

  
**DR. Jamali, M.Ag**  
NIP. 150 269 431

Pembimbing II,

  
**Drs. H. U. Syafrudin, MA**  
NIP. 150 216 320



## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

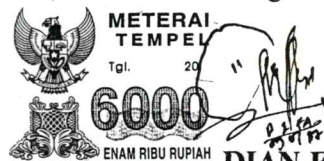
*Bismillahirrohmanirrohim,*

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul: **“STRATEGI MANAJEMEN BRI SYARIAH CABANG CIREBON DALAM MENGANTISIPASI DAMPAK NEGATIF FATWA MUI (*Fatwa Dewan Syari’ah Nasional No. 01, 02 dan 03 / DSN-MUI/IV/2000 Tanggal 1 April 2000*)”**. Ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan dan pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

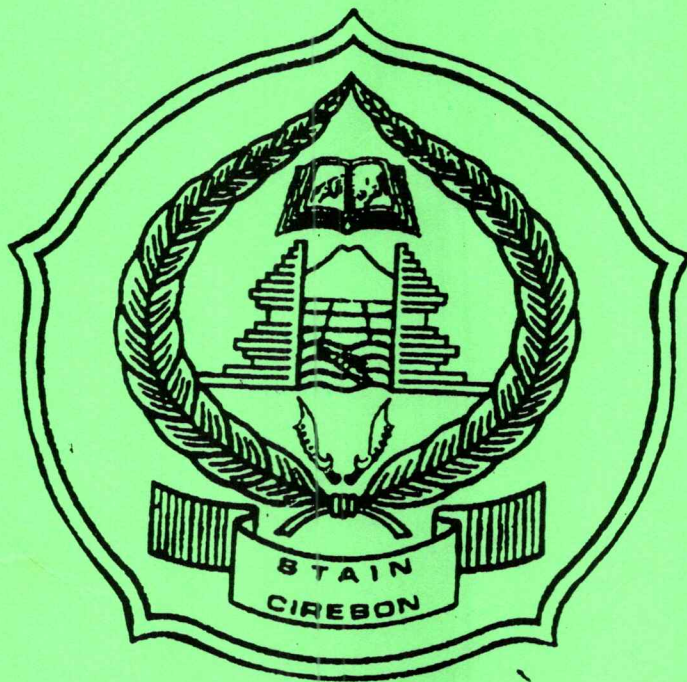
Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko/sanksi apapun yang dijatuhkan pada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya ini.

Cirebon, 18 Mei 2004

Yang Memberi Pernyataan,



**DIAN FRISKA AFRIYANI**  
NIM. 20030156



## RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Brebes, tanggal 9 Juli 1982. Penulis anak ketiga dari empat bersaudara yakni dari pasangan Bapak Achmad Suhudi Heryanto dengan Ibu Afridha. Penulis menyelesaikan pendidikan dengan jenjang pendidikan dimulai dari Taman Kanak-kanak (TK) Pertiwi Dharma Wanita Desa Pejagan. Penulis mulai sekolah TK semenjak usia tiga tahun sehingga untuk genap berusia tujuh tahun agar memasuki Sekolah Dasar penulis harus bermain dan belajar di TK selama empat tahun. Karena peraturan SD Desa Pejagan pada masa itu sebelum murid berusia tujuh tahun maka dilarang masuk SD, walaupun kini peraturan tersebut sudah tidak berlaku lagi. Kemudian setelah berusia tujuh tahun mulailah pendidikan dasar penulis jalani di SD Negeri II Pejagan, sebuah SD yang dibangun atas Inpres dan bantuan pemerintah. Setelah tamat dengan hasil yang cukup memuaskan penulis melanjutkan ke SLTP Negeri I Tanjung, sebuah SLTP favorit di Kecamatan Tanjung Kabupaten Brebes. Memasuki usia enambelas tahun awal mula penulis memasuki sekolah lanjutan dikenal dengan SMEA. Penulis lulus tahun 2000 dan langsung melanjutkan ke Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon, Jurusan Syari'ah, Program Studi Ekonomi Perbankan Islam.



## KATA PENGANTAR

Puji syukur terpanjatkan kehadirat Allah Swt yang telah memberikan berkah dan rahmat-Nya, sehingga penulis bisa menyelesaikan skripsi ini tanpa hambatan dan kesulitan yang berarti. Shalawat serta salam semoga selalu tercurahkan kepada junjungan kita Nabi Muhammad Saw. Pada kesempatan ini penulis ingin menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Bapak DR. Jamali, M.Ag., selaku Pembimbing I.
2. Bapak Drs. H. U. Syafrudin, MA., selaku Pembimbing II.
3. Bapak Dr. H.M. Imron Abdullah, M.Ag., Ketua STAIN Cirebon
4. Bapak Drs. Achmad Kholik, M.Ag., Ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon.
5. Bapak Drs. Wasman, M.Ag., Sekretaris Jurusan Syariah STAIN Cirebon.
6. Bapak Drs. Aang Sastra Gunawan, M.Ag., Ketua Program Study Ekonomi Perbankan Islam.
7. Bapak Nono yang telah memberikan informasi penting seputar BRI Syariah Cabang Cirebon.
8. Ibu Ade yang telah memberikan segala data dari BRI Syariah Cabang Cirebon.

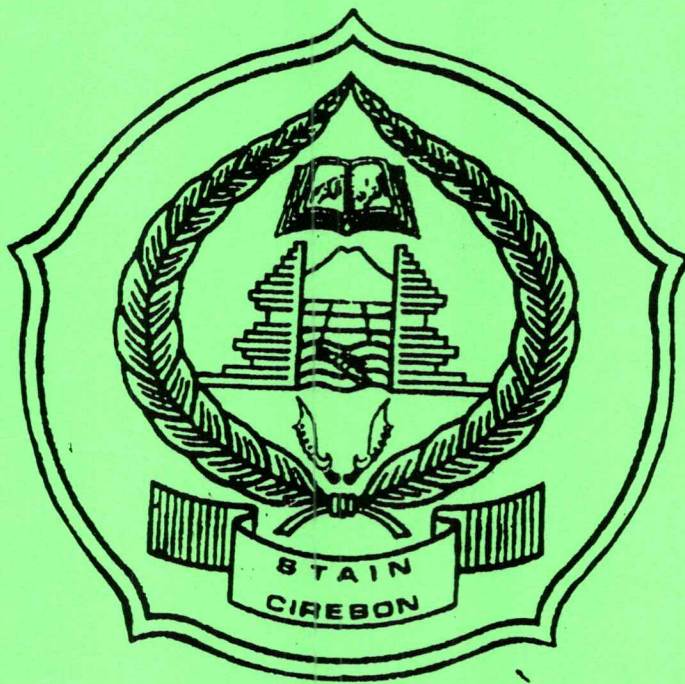
Ucapan terima kasih yang tak terhingga kepada Ayah dan Ibunda tercinta serta kakak-kakak dan adikku yang telah memberikan bantuan moril maupun materil juga motivasi dan do'anya kepada penulis. Semoga Allah Swt memberikan yang terbaik untuk kita. Amien.

Akhirnya semoga skripsi ini menjadi setitik sumbangan bagi pengembangan ilmu pengetahuan dan dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya. Penulis menyadari bahwa kesempurnaan hanyalah milik Tuhan. Oleh karena itu terhadap skripsi ini penulis menerima saran dan kritik konstruktif demi tercapainya mendekati sempurna. Dan penulis pun bertanggung jawab atas semua kesalahan dan kekurangan tulisan dalam skripsi ini.

Cirebon, 2004

Penulis





## DAFTAR ISI

IKHTISAR .....	
HALAMAN JUDUL .....	
PERSETUJUAN .....	
PENGESAHAN .....	
NOTA DINAS .....	
OTENTITAS .....	
PERSEMBAHAN .....	
MOTTO .....	
RIWAYAT HIDUP .....	
KATA PENGANTAR .....	
DAFTAR ISI .....	
<b>BAB I    PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Perumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	9
D. Kerangka Pemikiran .....	9
E. Metodologi Penelitian .....	11
F. Sistematika Penulisan .....	14
<b>BAB II    LATAR BELAKANG FATWA MUI (Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 01, 02 dan 03/DSN-MUI/IV/2000)</b>	
A. Pengertian dan Landasan Pengharaman Riba dalam Perspektif Syariah Islam .....	16
B. Latar Belakang Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No. 01. 02 dan 03/DSN-MUI/IV/2000 Tanggal 01 April 2000 .....	25

C.	Dampak Positif dan Dampak Negatif Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No. 01, 02 dan 03/DSN-MUI/IV/2000 Tanggal 01 April 2000 .....	31
D.	Konsep Strategi dalam Manajemen Perbankan .....	33
<b>BAB III</b>	<b>KONDISI OBYEKTIF BRI SYARI'AH CABANG CIREBON</b>	
A.	Sejarah Berdirinya BRI Syari'ah Cabang Cirebon .....	41
B.	Status Organisasi BRI Syari'ah Cabang Cirebon .....	44
C.	Struktur Organisasi dan Penjelasan BRI Syari'ah Cabang Cirebon .....	44
D.	Aktifitas BRI Syari'ah Cabang Cirebon .....	49
<b>BAB IV</b>	<b>ANALISIS STRATEGI MANAJEMEN BRI SYARIAH CABANG CIREBON DALAM MENGANTISIPASI DAMPAK NEGATIF FATWA MUI (Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 01, 02 dan 03/DSN-MUI/IV/2000)</b>	
A.	Pandangan MUI tentang Bunga Bank .....	51
B.	Dampak Negatif Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No. 01, 02 dan 03/DSN-MUI/IV/2000 Tanggal 01 April 2000 .....	55
C.	Strategi BRI Syari'ah dalam Mengantisipasi Dampak Negatif Fatwa Dewan Syari'ah Nasional No. 01, 02 dan 03/DSN-MUI/IV/2000 Tanggal 01 April 2000 .....	57
<b>BAB V</b>	<b>KESIMPULAN DAN SARAN</b>	
A.	Kesimpulan .....	67
B.	Saran .....	68

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN