

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI BELUM
DIAPLIKASIKANNYA AKAD SALAM PADA PERBANKAN SYARIAH
(Studi Pada 3 BPRS Yogyakarta)**

**THE FACTORS WHICH CAUSED THE UN-APPLICABILITY
OF SALAM PRODUCT IN ISLAMIC BANKS
(The Cases of Three Rural Financing Islamic Banks in Yogyakarta)**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Persyaratan untuk Memperoleh
Gelar Sarjana pada Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Oleh

NERY REVISA

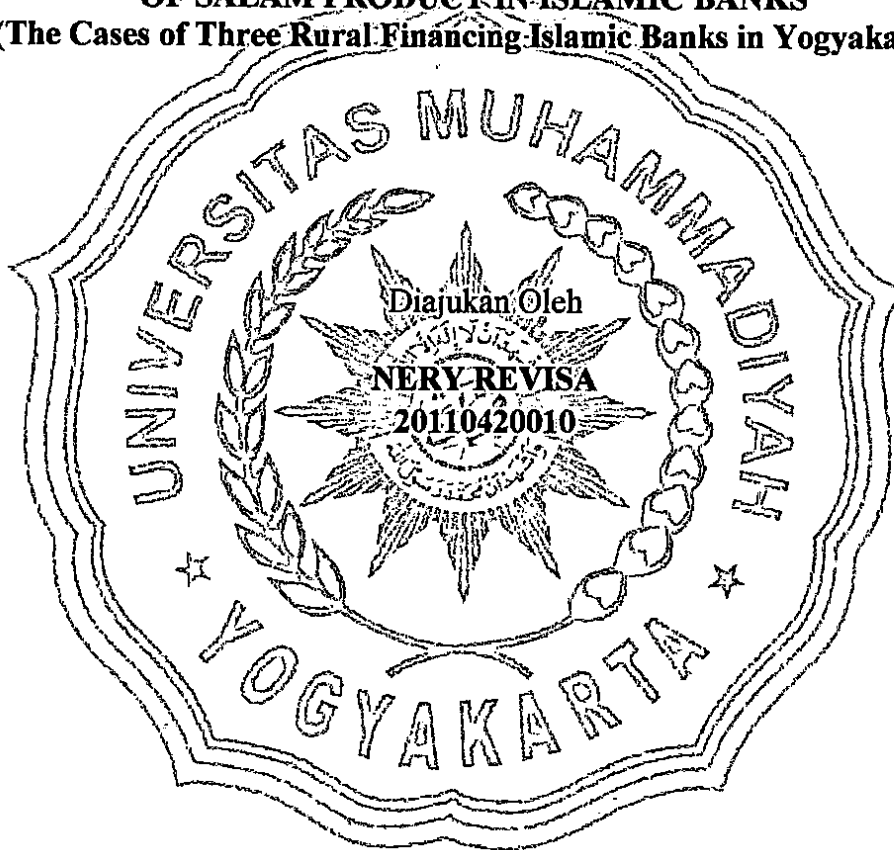
20110420010

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2015**

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI BELUM
DIAPLIKASIKANNYA AKAD SALAM PADA PERBANKAN SYARIAH
(Studi Pada 3 BPRS Yogyakarta)**

**THE FACTORS WHICH CAUSED THE UN-APPLICABILITY
OF SALAM PRODUCT IN ISLAMIC BANKS
(The Cases of Three Rural Financing Islamic Banks in Yogyakarta)**



Telah Disetujui Oleh Dosen Pembimbing
Pembimbing,

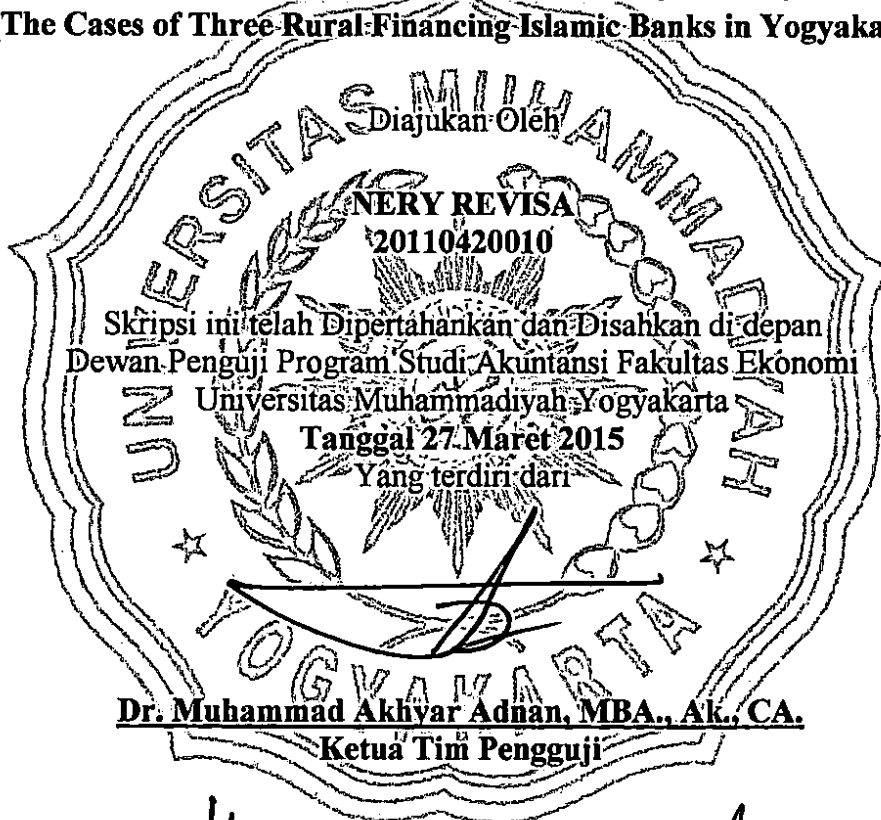
Dr. Muhammad Akhyar Adnan, MBA., Ak., CA.
NIP: 19580613 198703 1001

Tanggal, 02 Maret 2015

SKRIPSI

**FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI BELUM
DIAPLIKASIKANNYA AKAD SALAM PADA PERBANKAN SYARIAH
(Studi Pada 3 BPRS Yogyakarta)**

**THE FACTORS WHICH CAUSED THE UN-APPLICABILITY
OF SALAM PRODUCT IN ISLAMIC BANKS
(The Cases of Three Rural Financing Islamic Banks in Yogyakarta)**



Afrizal Tahar, S.H., S.E., M.Acc., Akt., CA.
Anggota Tim Pengguji

Barbara Gunawan, S.E., M.Si., Akt.
Anggota Tim Pengguji

Mengetahui

Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta



Dr. Nano Prawoto S.E., M.Si.
NIP. 19660604199202 143 016

PERNYATAAN

Dengan ini saya,

Nama : Nery Revisa
Nomor Mahasiswa : 20110420010

Menyatakan bahwa skripsi ini dengan judul: **“FAKTOR-FAKTOR YANG MEMENGARUHI BELUM DIAPLIKASIKANNYA AKAD SALAM PADA PERBANKAN SYARIAH (Studi Pada 3 BPRS Yogyakarta)”** tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar keserjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka. Apabila ternyata dalam skripsi ini diketahui terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain maka saya bersedia karya tersebut dibatalkan.

Yogyakarta, 27 Maret 2015

Nery Revisa

MOTTO

*“Sesungguhnya Allah tidak akan mengubah keadaan suatu kaum sebelum mereka
mengubah keadaan mereka sendiri”*

(Q.S Ar-Ra'd : 11)

“Bacalah dengan (menyebut) nama Tuhan mu yang Menciptakan.”

(Q.S Al'Alaq : 1)

“Nun. Demi pena dan apa yang mereka tuliskan.”

(Q.S. Al_Qalam : 1)

“Maka sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.

Sesungguhnya bersama kesulitan ada kemudahan.”

(Q.S. Al_Insyirah : 5-6)

“Keridhoan Allah itu terletak pada keridhoan orang tua.”

(H.R. At_Tirmidzi)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan:

buat Ibunda dan Ayahanda tercinta

(Safnawati, S.Pd. & Ridwan)

untuk Adikku

(Devid Amal Fitra)

serta Almamaterku yang Unggul & Islami, Muda Mendunia

dan bagi para pencari ilmu

Thanks to:

Allah SWT yang telah memberikan nikmat yang tak terhitung kepada ku walau aku lupa untuk bersyukur. Rencana-rencana ku hanya akan menjadi torehan pena belaka tanpa ridho Mu. Aku percaya akan Kekuasaan Mu, tak ada yang tak mungkin jika Engkau telah berkehendak, dan Engkau pulalah yang memiliki segala ilmu ini, maka apapun yang telah ku capai hingga saat ini semuanya atas Kekuasaan Mu.

Rasulullah SAW, suri tauladan dalam kehidupan ini darsi setiap SiFAT mu (Sidiq, Fatanah, Amanah, Tabligh). Kisah kehidupan mu, dari masa kanak-kanak hingga akhir hayat mu, sungguh patut untuk dicontoh, penuh dengan pelajaran. Engkau masih tetap ingat umat mu di akhir hayat mu, moga aku ini menjadi bagian dari umat mu yang menerima syafaat mu kelak. Engkaulah pejuang dan pemimpin sejati. Ya Rasulullah.... Sungguh aku ingin bertemu dengan mu.

Kedua orang tua ku, Bapak Ridwan dan Ibu Safnawati, S.Pd..

Sungguh pengorbanan, perjuangan, dan kasih sayang Apa & Umak kepada ku tak dapat ku balas, dari aku dalam kandungan hingga aku menjadi seperti ini. Hujan panas tak Apa & Umak hiraukan, tetap melaju, tak lain untuk anak ini. Perhatian Apa & Umak begitu besar, dari sekian waktu yang telah dilalui, aku ingat dan tetap ingat, Apa & Umaklah pahlawan ku. Yang memperkenalkan, membantuku, bahkan mengantarkan aku untuk menuntut ilmu. Ketika hujan deras turun, telah menunggu di teras masjid lengkap dengan payung untuk ku, ketika listrik mati selalu segera datang menjemputku dengan senter di tangan. Maka apalah yang pantas ku ucapkan. Ketika ku mengingat semuanya, maka aku tak berani untuk meminta kepada Apa & Umak, walau tak bisa dipungkiri juga, aku selalu meminta. Pada setiap do'aku, aku meomohon moga Apa dan Umak panjang umur, sehat selalu. Aku belum bisa memberikan apa-apa, moga gelar sarjana ini dapat membuat Apa & Umak tersenyum. Namun do'a dari Apa & Umak selalu ku harapkan atas setiap hal yang ku lakukan.

Terima kasih Apa dan Umak.

Adik ku satu-satunya, Devid Amal Fitra, terima kasih atas dukungannya. Moga bisa lebih baik dari ku.

Saudara-saudara ku semuanya yang telah memberikan semangat dan dukungan kepada ku untuk menyelesaikan skripsi ini.

Sepupu-sepupu'ku, ma kasih udah suka gangguin aku. Moga kalian semua bisa segera menyusul ya.

Hahaha

Dosen pembimbingku, Bapak Dr. Muhammad Akhyar Adnan, MBA., Ak.

Terima kasih bapak atas bimbingannya. Segala sesuatu yang ku lewati dalam proses penyelesaian skripsi ini penuh dengan pelajaran. Moga kebaikan bapak di balas oleh Yang Maha Kuasa.

Para dosen Akuntansi, Ilmu Ekonomi, Manajemen, dan Ekonomi Perbankan Islam atas waktu dan kebersediaan untuk menjadi informan dalam penelitian ini. Tanpa bantuan Bapak & Ibu semua, tentu penelitian ini tak dapat diselesaikan dengan baik. Terima kasih Bapak & Ibu.

Bapak M. Khairuddin Hamsin, Lc., LLLM., Dr. selaku Dewan Pengawas Syariah, Ibu Dana Suswati, S.E. selaku Direktur Utama, Bapak Sindu Rifai, S.T. selaku Kepala Devisi Operasioanal BPRS BDW. Terima kasih Bapak & Ibu atas waktu dan kesediannya untu menjadi informan dalam penelitian ini, sehingga sangat membantu dalam pengumpulan data pada khususnya dan penyusunan skripsi ini pada umumnya. Begitu juga untuk nasabah BPRS BDW yang telah bersedia meluangkan waktunya untuk menjadi responden dalam penelitian ini, serta untuk seluruh staf BPRS BDW terima kasih atas kerjasamanya.

Bapak Noor Aslan, S.E., M.M selaku Direktur Utama BPRS MAM. Terima kasih Bapak telah bersedia meluangkan waktu untuk menjadi informan dalam penelitian ini. Tanpa bantuan bapak tentu skripsi ini kurang lengkap. Begitu juga untuk para nasabah, terima kasih atas kesediannya menjadi responden dalam penelitian ini dan terima kasih juga kepada staff BPRS MAM yang telah membantu lancarnya proses penelitian ini.

Bapak Edy Sunarto, S.E. selaku Direktur Utama dan Ibu Anis Mu'arifah, S.E.I. selaku Manager Marketing BPRS BDS. Terima kasih atas kesedian waktunya untuk menjadi informan dalam penelitian ini, begitu juga untuk Bapak & Ibu nasabah. Kesedian bapak & ibu menjadi informan ataupun responden sangat membantu penyelesaian penelitian sini. Terima kasih juga kepada seluruh staff BPRS BDS atas perhatian dan kerjasamanya.

Teman-teman seperjuangan, se-almamater, SMA Insan Madani Meukek
(Suci, Lola, Mizana, Syamsul, Bg Akmal, Imam, dan Aris)

Terimong geunaseh ngon-ngon bandum. Semangat sukses mulia untuk kita semua.

Teman-teman akuntansi 2011 UMY, khususnya Akuntansi 2011 kelas A. Terima kasih kawan atas dukungannya. Dukungan teman-teman semua membuat aku semangat dari memulai studi akuntansi ini hingga penyelesaian tugas akhir. Banyak hal yang dapat ku pelajari dari kawan semua.

Laskar Merah

(Ulfa, Fariq, Nida, Marsudi, Intan, Painu, Dian, Ridho, Erma, Munadhir, Kun, Hanif, Suci & Widodo)

Terima kasih kawan atas setiap bantuan dan dukungannya untuk setiap hal yang aku lakukan, termasuk dalam hal menyelesaikan studi ini. Kebahagiaan, kesedihan, kebersamaan, perjuangan, petualangan, kita lalui bersama. Kalianlah saudara-saudara baru ku selama di tanah rantau ini.

Keluarga besar IMM FE UMY.

Terima kasih kepada semua IMMawan dan IMMawati atas dukungan, semangat, dan do'anya.

Terima kasih telah menerima ku menjadi bagian dari keluarga ini.

Teman-teman KORKOM IMM UMY 2014-2015

(Ari, Kun, Edo, Riza, Bustamil, Ulya, Ied, Ikhwani, Budi, Lulu, Amin, Suci, Awal, Syarif, & Zamal)

Terima kasih kawan atas kerjasamanya, serta dukungannya dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

Wilda, Fidda, Firda, Hilmy, & seluruh keluarga besar IMM AR. Fakhruddin. Terima kasih telah memberi warna dalam perjalanan ini. Dukungan, semangat, & do'anya, matur nuwun kawan.

Teman-teman HIMA FE UMY 2011-2012 & 2012-2013.

Terima kasih atas semuanya.

Keluarga besar PEUHABA UMY.

Terimong geunaseh kawan se nanggroec.

Teman-teman KKN 2014 Gelombang 2, Dukuh Tlogo.

Terima kasih kawan atas dukungannya.

Teman-teman UNIRES UMY 2011-2012 & 2012-2013.

Terima kasih atas kebersamaan dan saling supportnya.

Teman-temani Kost Nisya 515

(Irma, Putri, Ayu, Wiwin, & Muna)

Terima kasih atas setiap kebersamaan dan setiap bantuan, dukungan, dan semangat dalam menyelesaikan skripsi ini. Sukses buat kita semua. Semoga kalian cepat menyusul ya.

Semua pihak, moga bantuan teman-teman semua dibalas oleh Allah SWT.

Matur nuwun,

Terimong geunaseh,

Terima kasih.

INTISARI

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui faktor-faktor yang memengaruhi belum diaplikasikannya akad salam pada perbankan syariah. Objek dalam penelitian ini yaitu Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangun Derajat Warga, Mitra Amal Mulia, dan Barakah Dana Sejahtera. Adapun subjek penelitian ini terdiri dari para pakar yaitu dosen UMY serta bankir dan nasabah ketiga Bank Pembiayaan Rakyat Syariah tersebut. Penelitian ini bersifat eksplorasi deskriptif.

Berdasarkan analisis yang telah dilakukan diperoleh hasil bahwa tingginya resiko, tidak ada permintaan, keterbatasan sumber daya manusia, pemahaman masyarakat yang masih kurang, dan aplikasinya rumit menjadi faktor dominan yang memengaruhi belum diaplikasikannya akad salam pada perbankan syariah.

Kata kunci: Akad Salam, Perbankan Ssyariah, BPRS, dan Faktor-Faktor yang Memengaruhi

ABSTRACT

This research aims to determine the factors which caused the un-applicability of salam product in islamic banks. Objects in this research are rural financing islamic banks Bangun Derajat Warga, Mitra Amal Mulia, and Barakah Dana Sejahtera. The subjects of this research on sisted of expert sare lecturers in UMY, bankers, and third customerof rural financing islamic banks. This research is a descriptiveexploration.

Based on the analysis thathas been done shows that high risk, there is no demand, limited human resources, public understanding is still lacking, and the complicated application becomes the dominant factor caused the un-applicability of salam product in islamic banks.

Keywords: Salam Product, Islamic Banking, Rural Financing Islamic Banks, and the Factors which Caused

KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan kemudahan, karunia, dan rahmat dalam penulisan skripsi dengan judul “Faktor-Faktor Yang Memengaruhi Belum Diaplikasikannya Akad Salam Pada Perbankan Syariah (Studi Pada 3 BPRS Yogyakarta)”.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Penulis mengambil topik ini dengan harapan dapat menambah pengetahuan terkait faktor-faktor yang menyebabkan akad salam belum diaplikasikan.

Penyelesaian skripsi ini tidak terlepas dari bimbingan dan dukungan dari berbagai pihak, oleh karena itu pada kesempatan ini penulis mengucapkan terima kasih yang sebanyak-banyaknya kepada:

1. Bapak prof. Dr. Bambang Cipto, M.A. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
2. Bapak Nano Prawoto selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Ibu Dr. Ietje Nazaruddin, S.E., M.Si., Akt. selaku Kepala Program Studi Akuntansi yang telah memberikan petunjuk, bimbingan, dan kemudahan selama penulis menyelesaikan studi.
3. Bapak Dr. Muhammad Akhyar Adnan, MBA., Ak.. CA. selaku Dosen Pembimbing Skripsi dan Ketua Tim Penguji yang dengan penuh kesabaran

telah memberikan masukan dan bimbingan selama proses penyelesaian skripsi ini.

4. Bapak Afrizal Tahar, S.H., S.E., M.Acc., Akt., CA. selaku Anggota Tim Penguji yang telah berkenan dan bersedia memberikan petunjuk, saran, dan arahan dalam kelayakan skripsi ini.
5. Ibu Barbara Gunawan, S.E., M.Si., Akt. selaku Anggota Tim Penguji yang telah berkenan dan bersedia memberikan petunjuk, saran, dan arahan dalam kelayakan skripsi ini.
6. Ayah dan Ibu serta saudara-saudaraku yang senantiasa memberikan dorongan dan perhatian kepada peneulis hingga dapat menyelesaikan studi.
7. Semua dosen akuntansi yang telah berbagi ilmu dengan penulis selama studi strata satu ini.
8. Bapak dan Ibu dosen yang telah bersedia meluangkan waktu untuk menjadi informan dalam penelitian ini hingga dapat membantu penulis untuk menyelesaikan skripsi ini.
9. Bapak dan Ibu Dewan Pengawas Syariah, Direktur Utama, Manager Marketing dan Operasional Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangun Derajat Warga, Mitra Amal Mulia, dan Barakah Dana Sejahtera yang telah bersedia menjadi informan dalam penelitian ini.
10. Seluruh staf dan nasabah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Bangun Derajat Warga, Mitra Amal Mulia, dan Barakah Dana Sejahtera yang

telah membantu peneliti dalam proses pengumpulan data untuk skripsi ini.

11. Teman-teman seperjuangan dan semua pihak yang telah memberikan dukungan, bantuan, dan semangat dalam menempuh studi ini hingga proses penyelesaian tugas akhir studi (skripsi) ini.

Sebagai kata akhir, tidak ada yang sempurna selain Yang Maha Pencipta, penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam skripsi ini. Oleh karena itu, kritik, saran, dan pengembangan penelitian selanjutnya sangat diperlukan dalam kedalaman karya tulis dengan topik ini.

Yogyakarta, Maret 2015

Nery Revisa

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN DOSEN PEMBIMBING	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iv
HALAMAN MOTTO	v
HALAMAN PERSEMBAHAN.....	vi
INTISARI	x
ABSTRAK	xi
KATA PENGANTAR.....	xii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
DAFTAR GRAFIK	xviii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Penelitian.....	1
B. Batasan dan Ruang Lingkup Penelitian	8
C. Rumusan masalah	9
D. Tujuan Penelitian	9
E. Manfaat Penelitian	9
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	11
A. Landasan Teori	11
1. Pengertian Akad Salam.....	11
2. Landasan Hukum Akad Salam	13
3. Prinsip-Prinsip Akad Salam	14
4. Tujuan dan Manfaat Akad Salam	23
5. Perbankan Syariah	23
6. Pengertian BPRS	27
7. Tujuan BPRS	27
8. Aplikasi Akad Salam Pada Perbankan Syariah	29
B. Studi Pustaka	31
BAB III MOTODE PENELITIAN	40

A.	Jenis Penelitian	40
B.	Objek dan Subjek penelitian	41
C.	Jenis Data	43
D.	Teknik Pengumpulan Data	44
E.	Analisis Data	45
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	47
A.	Faktor-Faktor yang Memengaruhi Belum Diaplikasikannya Akad Salam Pada Perbankan Syariah Menurut Para Pakar	47
B.	Faktor-Faktor yang Memengaruhi Belum Diaplikasikannya Akad Salam Pada Perbankan Syariah Menurut Para Bankir	66
C.	Faktor-Faktor yang Memengaruhi Belum Diaplikasikannya Akad Salam Pada Perbankan Syariah Menurut Para Nasabah	76
D.	Faktor-Faktor yang Memengaruhi Belum Diaplikasikannya Akad Salam Pada Perbankan Syariah Ditinjau Secara Keseluruhan	81
BAB V	SIMPULAN, SARAN, DAN KETERBATASAN PENELITIAN	83
A.	Simpulan	83
B.	Implikasi	84
C.	Keterbatasan dan Saran Penelitian	86

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

1.1. Perkembangan Jaringan Kantor Perbankan Syariah	3
1.2. Komposisi Pembiayaan yang Diberikan Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah	4
1.3. Komposisi Pembiayaan yang Diberikan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	4
4.1. Daftar Informan	47
4.2. Faktor-Fakator yang Memengaruhi Belum Diaplikasikannya Akad Salam Pada Perbankan Syariah Menurut Para Pakar	64
4.3. Solusi untuk Perbankan Syariah Atas Aplikasi Akad Salam menurut Para Pakar	65
4.4. Daftar Informan	66
4.5. Faktor-Fakator yang Memengaruhi Belum Diaplikasikannya Akad Salam Pada Perbankan Syariah Menurut Para Bankir	75
4.6. Solusi untuk Perbankan Syariah Atas Aplikasi Akad Salam menurut Para Bankir	75
4.7. Daftar Responden	76
4.8. Faktor-Fakator yang Memengaruhi Belum Diaplikasikannya Akad Salam Pada Perbankan Syariah Menurut Para nasabah (Sisi Perbankan)	79
4.9. Faktor-Fakator yang Memengaruhi Belum Diaplikasikannya Akad Salam Pada Perbankan Syariah Menurut Para nasabah (Sisi Nasabah) .	80
4.10. Faktor-Fakator yang Memengaruhi Belum Diaplikasikannya Akad Salam Pada Perbankan Syariah Secara Keseluruhan	81

DAFTAR GRAFIK

1.1. Komposisi Pembiayaan yang Diberikan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	5
1.2. Komposisi Pembiayaan Akad Salam yang Diberikan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah	5