

**ANALISIS ETIKA PELAYANAN BANKIR PERSPEKTIF PROFETIK  
(STUDI KASUS : BPRS MADINA DAN BPRS BANGUN DRAJAT  
WARGA)**

SKRIPSI



Oleh

**Muhammad Jundi Asshiddiq**  
NPM : 20150730063

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2019**

**ANALISIS ETIKA PELAYANAN BANKIR PERSPEKTIF PROFETIK  
(STUDI KASUS : BPRS MADINA DAN BPRS BANGUN DRAJAT  
WARGA)**



**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar  
Sarjana Ekonomi (S.E) Strata Satu  
pada Prodi Ekonomi Syariah  
Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh

**Muhammad Jundi Asshiddiq**  
**NPM : 20150730063**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
FAKULTAS AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA  
2019**

**NOTA DINAS**

Lamp : 3 eks. Skripsi  
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 05-07-2019

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah  
Yogyakarta

Assalamu'alaikum wr. wb.

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa skripsi saudara:

Nama : **MUHAMMAD JUNDI ASSHIDDIQ**  
NIM : **20150730063**  
Judul : **ANALISIS ETIKA PELAYANAN BANKIR PERSPEKTIF PROFETIK (STUDI KASUS : BPRS MADINA DAN BPRS BANGUN DRAJAT WARGA)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Program Studi Ekonomi Syariah Konsentrasi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera di munaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Pembimbing,



Rozikan, S.E.I, M.S.I  
NIK.19870304201507113051

**PENGESAHAN**

Judul Skripsi

**ANALISIS ETIKA PELAYANAN BANKIR PERSPEKTIF PROFETIK  
(STUDI KASUS : BPRS MADINA DAN BPRS BANGUN DRAJAT  
WARGA)**

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Muhammad Jundi Asshiddiq

NPM : 20150730063

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Program Ekonomi Syariah Kosentrasi Ekonomi Dan Perbankan Islam pada tanggal 05 Juli 2019 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

**Sidang Dewan Munaqosyah Skripsi**

Ketua Sidang : Mukhlis Rahmanto, Lc., M.A. (.....)

Pembimbing : Rozikan, S.E.I., M.S.I. (.....)

Penguji : Syakir Jamaluddin, S.Ag., M.A. (.....)

Yogyakarta, 05 Juli 2019

Fakultas Agama Islam  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta  
Dekan,



Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag.  
NIK : 19680212199202113016



## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Muhammad Jundi Asshiddiq

NIM : 20150730063

Program Studi : Ekonomi Syariah

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **Analisis Etika Pelayanan Bankir Perspektif Profetik (Studi Kasus: BPRS Madina dan BPRS Bangun Drajat Warga)** benar-benar telah dilakukan dan merupakan karya sendiri. Adapun karya ini belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi lain dan dalam skripsi ini 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.

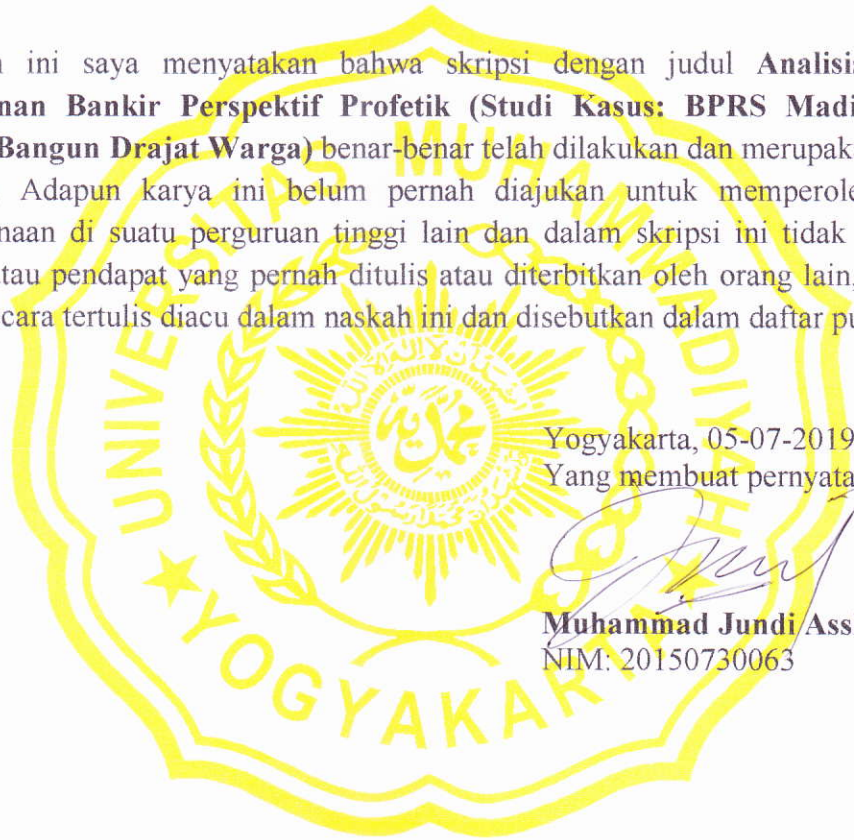
Yogyakarta, 05-07-2019

Yang membuat pernyataan,



**Muhammad Jundi Asshiddiq**

NIM: 20150730063



## KATA PENGANTAR

*Alhamdulillah, Alhamdulillah wa Alhamdulillah robbil alamin.* Segala puji bagi Allah atas segala nikmat, rahmat, karunia serta hidayah kepada setiap hambaNya, karena atas segala nikmatNya itulah saat ini kaki masih mampu untuk tegak berdiri, mata masih bisa memandang dan lisan masih bisa berucap sehingga atas ridhoNya peneliti dapat menyusun dan menyelesaikan skripsi yang berjudul **Analisis Etika Pelayanan Bankir Perspektif Profetik (Studi Kasus : BPRS Madina dan BPRS Bangun Drajat Warga)** dengan penuh kelancaran. Sholawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada *Habibullah* Muhammad SAW sang penuntut ilmu terbaik, semoga kita merupakan umatnya yang ditunggu di telaga *Al-Kautsarnya*. Aamiin.

Penulisan skripsi ini diajukan untuk memenuhi salah satu syarat Memperoleh gelar Sarjana pada Program Studi Ekonomi Syariah. Dalam penyusunan skripsi ini penulis menyadari bahwa penulisan ini tidak dapat terselesaikan dengan baik tanpa ada kritik, dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih banyak kepada:

1. Kepada kedua orangtua, Abah tercinta M. Nur Faiz, S.E, dan Umi tersayang Nur Hayati Imanah yang telah memberikan kasih sayang dan dukungan penuh, baik berupa moral ataupun materil kepada penulis.
2. Kepada Dr. Ir. H. Gunawan Budiyanto, M.P. Selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Dr. Hj. Akif Khilmiah, M.Ag Selaku Dekan Fakultas Agama Islam.

4. Dr. Maesyaroh, M.A Selaku Kepala Program Studi Ekonomi Syariah dan Kepada Bapak Satria Utama, S.EI. Selaku Sekertaris Program Studi Ekonomi Syariah.
5. Kepada Bapak Rozikan, S.E.I, M.S.I Selaku Dosen Pembimbing yang selalu membimbing dan mengarahkan penulis dalam menyusun skripsi ini.
6. Asep Purnama Bachtiar. Selaku Dosen Pembimbing Akademik yang telah memberikan bimbingan dan perhatian terhadap proses studi penulis di Program Studi Ekonomi Syari'ah.
7. Seluruh Staff Dosen Program Studi Ekonomi Syariah yang telah memberikan banyak pengetahuan kepada penulis selama menimba ilmu di ES FAI UMY ini.
8. Keluarga besar TU FAI UMY yang telah membantu penulis dalam proses pengurusan administrasi perkuliahaan.
9. Kepada Pimpinan, Karyawan serta nasabah BPRS Margirizki dan BPRS Madina karena telah bersedia untuk bekerjasama dengan peneliti dalam proses penelitian.
10. Kepada Abang saya M. Rizalul Hudazulkarnain, Kakak saya Nida Nur Ihsani dan Adik-Adik saya M. Taufiqurrahman dan Kaysya Amalia Faizah yang telah menjadi penghibur dan penyemangat selama menimba ilmu di Yogyakarta.
11. Kepada Sahabat sekaligus Saudara Perjuangan dalam merantau sejak MTS hingga lulus di pondok pesantren Al-mukmin Ngruki dari

segerombolan Namjo dan gerombolan lainnya, Kurnia M, Basyasyar H, Thoyiev H, Nurul H, Wildan Z dan teman seperjuangan lain yang tidak bisa saya tulis satu persatu karena faktor efektifitas penulisan.

12. Kepada Keluarga IKAPPIM Jogja 2015, selalu menjadi barometer IKAPPIM nusantara dan selalu menjadi oposisi disetiap acara, hingga mampu mewarnai dan menghargai adanya perbedaan disetiap acara.
13. Kepada gerombolan DJABER, Ayyash A, Robi M, Luthfi M, Thori, Mirza M, Wahyu dan teman-teman lainnya yang tidak bisa saya tuliskan karena faktor efisiensi kertas, mereka telah memberikan gelitikan hingga membuat penulis tidak terlalu stres dan sepi dalam menimba ilmu di Universitas Muhamadiyah Yogyakarta.
14. Kepada Keluarga Besar IMM FAI UMY 2015, Akmal A, Hamzah A, Sartika DF, Yenni S, Rohana N, Syarif A, Thori, Samsir, Miftahul B, Cindy W, Alifah N, Mudzakkir, Aufa R, Ahmad N dan Keluarga Besar lainnya di IMM FAI UMY 2015 yang telah menjadi semi keluarga dan telah memberikan banyak pengalaman dan pelajaran hidup untuk memberikan kebijaksanaan dan mendewasakan penulis.
15. Kepada Keluarga Besar IMM FAI lainnya dan PC IMM AR 2018/2019 atas sumbangsinya kepada penulis berupa pengalaman hidup dan berorganisasi hingga menambah ilmu kepada penulis baik sistemik maupun non-sistemik.



16. Kepada Keluarga SM FAI Periode 2017/2018 Khususnya Komisi legislasi dan Ilma Nafi'ah selaku orang kepercayaan saya di SM FAI. KM FAI dan panitia MATAF 2017 yang mengurus tenaga serta pikiran penulis hingga mampu mendalami toleransi.
17. Kepada seluruh Mahasiswa Ekonomi Syariah 2015 khususnya kepada EPI B 2015 yang telah menjadi teman suka duka dalam mengarungi dunia perkuliahan.
18. Kepada semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis.

Penulis memohon maaf dan menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dikarenakan keterbatasan pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki. Oleh karena itu, penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun untuk penelitian-penelitian selanjutnya. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi umat, bangsa dan negara.

Yogyakarta,05-07-2019

Muhammad Jundi Asshiddiq

## DAFTAR ISI

HALAMAN COVER .....	I
HALAMAN JUDUL .....	ii
HALAMAN NOTA DINAS .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
HALAMAN PERNYATAAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xii
ABSTRAK .....	xiv
ABSTRACT .....	xv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN .....	xvi
BAB I PENDAHULUAN .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	5
B. Rumusan Masalah .....	5
C. Tujuan Penelitian .....	5
D. Manfaat Penelitian .....	5
BAB II LANDASAN TEORI DAN TINJAUAN PUSTAKA .....	7
A. Tinjauan Pustaka .....	7
B. Landasan Teori .....	10
1. Profetik .....	10
a. <i>Amar Ma'ruf</i> (Humanisasi) .....	14
b. <i>Nahi Munkar</i> (Liberasi) .....	15
c. <i>Tu'minuna Billah</i> (Transedensi) .....	17
2. Etika .....	22
a. Etika .....	22
b. Etika Dengan Standar Operasional Prosedur .....	23
c. Tujuan Etika .....	24

d. Prinsip-prinsip Etika .....	25
e. Etika Bankir dalam Melayani Nasabah .....	29
C. Kerangka Berpikir .....	32
<b>BAB III METODE PENELITIAN .....</b>	<b>33</b>
A. Jenis Penelitian .....	33
B. Objek Penelitian .....	33
C. Populasi dan Sample .....	34
D. Sumber Data .....	34
E. Metode Pengumpulan Data .....	35
F. Teknik Analisis Data .....	37
G. Keabsahan Penelitian .....	38
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>40</b>
A. Profil PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera .....	40
1. Lokasi .....	40
2. Sejarah .....	40
3. Visi dan Misi PT. BPRS Madina Mandiri Sejahtera .....	42
4. Struktur Organisasi .....	42
B. Gambaran umum BPRS BDW .....	44
1. Lokasi .....	44
2. Sejarah Kelembagaan .....	44
3. Visi dan Misi BPRS BDW .....	46
4. Struktur Organisasi .....	46
C. Deskripsi Narasumber .....	47
D. Profetik dan Etika Pelayanan Bankir .....	49
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>72</b>
A. Kesimpulan .....	72
B. Keterbatasan dan Penelitian Selanjutnya .....	73
C. Implikasi .....	74
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>76</b>

LAMPIRAN ..... 79

## DAFTAR TABEL

1.1 Perkembangan kelembagaan dan kinerja perbankan syariah .....	2
2.1 Penelitian Terdahulu .....	8
2.2 Indikator Nilai-Nilai Etika Pelayanan Bankir Profetik.....	21

## ABSTRAK

### ANALISIS ETIKA PELAYANAN BANKIR PERSPEKTIF PROFETIK

(Studi Kasus : BPRS Madina dan BPRS Bangun Drajat Warga)

MUHAMMAD JUNDI ASSHIDDIQ

20150730063

Dalam penelitian ini membahas penilaian etika pelayanan bankir perspektif profetik di dua BPRS, BPRS madina dan BPRS BDW. Penelitian ini menilai pengaruh secara materil dan imateril dari etika pelayanan bankir perspektif profetik di perbankan. Tujuan dalam penelitian ini memdeskripsikan kinerja organisasi antara BPRS Madina dan BPRS BDW dalam menjalankan etika pelayanan bankir perspektif profetik. Profetik yang dimaksud mengambil dari pemikiran kuntowijoyo, bahwasanya profetik memiliki 3 variabel: Amar ma'ruf (Humanisasi), Nahi munkar (liberasi) dan Tu'minuna billah (transendensi). Dan penelitian ini menggunakan jenis penelitian kualitatif deskriptif.

Secara prinsip BPRS memiliki dua alasan untuk menjalankan etika pelayanan bankir perspektif profetik. BPRS menjalankan syariat Islam yang diwajibkan oleh Allah yang kemudian dicontohkan oleh baginda rasulullah dan BPRS terkhusus para bankir menjalankan selayaknya karakter idolanya yaitu baginda Rasulullah. Secara keuntungan beberapa poin yang dicapai oleh BPRS, kepuasan nasabah yang berasal dari segala sisi pekayanan BPRS, kenyamanan nasabah yang didapat dari pelayanan yang dijalankan dengan ikhlas, fleksibel dan dari hati ke hati dengan tujuan agar nasabah nyaman menabung di BPRS, kelayakan nasabah ditujukan dengan lamanya nasabah menabung di BPRS dan karakteristik yang berbeda dengan BPRS lain, sikap dan perilaku yang ditujukan BPRS ke nasabah pasti akan tertanam pada diri nasabah dan akan menilai bahwa BPRS ini memiliki kekhususan ataupun karakteristik yang berbeda dengan BPRS lain. Hal yang lebih penting ialah cara mengimplementasikan nilai-nilai profetik pada praktek etika pelayanan bankir di BPRS dengan beberapa metode yaitu penerapan di BPRS paling efektif pada pemberian contoh para pemanku kebijakan yang menjadi suri tauladan bagi karyawan lainnya, menuliskan hitam diatas putih dengan janji pekerjaan atau *memorendum of understanding* (MOU) sebelum karyawan bekerja di BPRS.

Kata kunci: etika, etika pelayanan bankir, profetik.

**ABSTRACT****THE SERVICE ETHICS ANALYSIS OF BANKERS' PROPHETIC  
PERSPECTIVE  
(A CASE STUDY OF BPRS MADINA AND BPRS BANGUN DRAJAD  
WARGA)****MUHAMMAD JUNDI ASSHIDDIQ****20150730063**

This study discusses the ethical judgment of bankers' service in a prophetic perspective in two BPRS, namely BPRS Madina and BPRS BDW. This study assesses the influence materially and immaterially of service ethics of bankers' prophetic perspective in banking. The purpose of this study is to describe the organizational performance between BPRS Madina and BPRS BDW in carrying out service ethics of bankers' prophetic perspective. The prophetic meaning is to take on the thought of Kuntowijoyo, it has 3 variables: Amar Ma'ruf (humanization), nahi munkar (liberation) and Tu'minuna Billah (transcendence). And this research using a descriptive qualitative approach.

In principle, BPRS has two reasons to carry out service ethics of bankers' prophetic perspective. The BPRS carries out the Islamic Sharia required by Allah, which is then exemplified by Rasulullah and BPRS, especially the bankers, carrying out their idol's character, which is Rasulullah. In terms of profit, several points were achieved by the BPRS, i.e. customer satisfaction originating from all aspects of the BPRS service, customer convenience obtained from services carried out with sincerity, and flexibility and heart-to-heart with the aim that customers are comfortable in saving in BPRS. Meanwhile, the customer's loyalty is indicated by the period of time the customer saves in the BPRS and the characteristics that are different from other BPRS i.e. the attitude and behavior shown by the BPRS to the customer will certainly be embedded in the customer's heart and will consider that the BPRS has different characteristics from other BPRS. More important is the way to implement prophetic values on the ethical practices of banker services in BPRS with several methods, namely the application in BPRS which is most effective in giving examples of stakeholders who are role models for other employees, writing the promises of employment or memorandum of understanding (MOU) before employees work at the BPRS.

Keywords: ethics, banker service ethics, prophetic



## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB – LATIN

Transliterasi kata Arab-Latin yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama antara Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor : 158/1987 dan 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1998.

### 1. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Bā'	<i>b</i>	-
ت	Tā	<i>t</i>	-
ث	Sā	<i>s</i>	s (dengan titik diatas)
ج	Jīm	<i>j</i>	-
ح	Hā'	<i>h</i>	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	<i>kh</i>	-
د	Dāl	<i>d</i>	-
ذ	Zāl	<i>z</i>	z (dengan titik diatas)
ر	Rā'	<i>r</i>	-
ز	Zā'	<i>z</i>	-
س	Sīn	<i>s</i>	-
ش	Syīn	<i>sy</i>	-
ص	Sād	<i>ṣ</i>	s (dengan titik dibawah)
ض	Dād	<i>ḍ</i>	d (dengan titik dibawah)

ط	Tā'	<i>t</i>	t (dengan titik dibawah)
ظ	Zā'	<i>z</i>	z (dengan titik dibawah)
ع	Aīn	'	Koma terbalik ke atas
غ	Gāīn	<i>g</i>	-
ف	Fā'	<i>f</i>	-
ق	Qāf	<i>q</i>	-
ك	Kāf	<i>k</i>	-
ل	Lām	<i>l</i>	-
م	Mīm	<i>m</i>	-
ن	Nūn	<i>n</i>	-
و	Wāwu	<i>w</i>	-
ه	Hā'	<i>h</i>	-
ء	Hamzah	'	Apostrof
ي	Yā'	<i>y</i>	-

## 2. Konsonan Rangkap karena *Syaddah* ditulis rangkap

متعددة	Ditulis	<i>Muta'addidah</i>
عدة	Ditulis	' <i>iddah</i>

## 3. *Ta' Marbūtoh* di akhir kata

a. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	ditulis	<i>ḥikmah</i>
------	---------	---------------

جزية	ditulis	<i>Jiyah</i>
------	---------	--------------

(ketentuan di atas tidak diperlukan, apabila kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia seperti, zakat, shalat dan lain sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

- b. Bila *ta' Marbūtoh* diikuti dengan kata sandang “*al*” serta bacaan kedua itu terpisah maka ditulis *h*

كرامة الأولياء	ditulis	<i>Karāmah al-aulyā'</i>
----------------	---------	--------------------------

- c. Bila *ta' Marbūtah* hidup atau dengan harakat fathah, kasrah, dan dammah *t*

زكاة الفطر	ditulis	<i>Zakāt al-fītr</i>
------------	---------	----------------------

#### 4. Vokal Pendek

---◌---	<i>fathah</i>	Ditulis	A
---◌---	<i>Kasrah</i>	Ditulis	I
---◌---	<i>dammah</i>	Ditulis	U

#### 5. Vokal Panjang

1	<i>fathah + Alif</i> جا هلية	Ditulis	<i>ā</i> <i>jāhiliyah</i>
2	<i>fathah + ya' mati</i> تنسي	Ditulis	<i>ā</i> <i>tansā</i>

3	<i>kasrah + ya' mati</i> كريم	Ditulis	<i>ī</i> <i>karīm</i>
4	<i>ḍammah + wawu mati</i> فروض	Ditulis	<i>ū</i> <i>furūd</i>

## 6. Vokal Rangkap

1	<i>fathḥah + ya' mati</i> بينكم	Ditulis	<i>ai</i> <i>bainakum</i>
2	<i>fathḥah + wawu mati</i> قول	Ditulis	<i>au</i> <i>qaul</i>

## 7. Vokal Pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أنتم	ditulis	<i>a'antum</i>
أعدت	ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	ditulis	<i>la'in syakartum</i>

## 8. Kata Sandang *Alif + Lam*

### a. Bila diikuti huruf *Qamariyah*

القرآن	ditulis	<i>al-Qur'ān</i>
القياس	ditulis	<i>al-Qiyās</i>

### b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikutinya serta menghilangkan huruf 1 (el)-nya:

السماء	ditulis	<i>as –Samā'</i>
الشمس	ditulis	<i>asy- Syams</i>

### 9. Penulis kata dalam Rangkaian Kalimat

Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya

ذوى الفروض	ditulis	<i>zawi al-furūd</i>
أهل السنة	ditulis	<i>ahl as-sunnah</i>