

**PERSEPSI MAHASISWA EKONOMI SYARIAH TERHADAP
PENERAPAN KONSEP SYARIAH PADA BANK SYARIAH (STUDI
KASUS DI UNIVERSITAS UII, UMY, DAN UIN SUNAN KALIJAGA)**



SKRIPSI

**Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Guna Memperoleh Gelas Sarjana
Ekonomi Perbankan Islam (S.E.I) Stara Satu Pada Prodi Muamalat Fakultas
Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**

Oleh:

Galang Qori Hidayat

NPM: 20120730140

PRODI MUAMALAT

FAKULTAS AGAMA ISLAM

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA

2017

NOTA DINAS

Lamp. : 4 eks. Skripsi
Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 11 Januari 2017
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 : Galang Qori Hidayat
NIM : 20120730140
Judul : **PERSEPSI MAHASISWA EKONOMI SYARIAH TERHADAP PENERAPAN KONSEP SYARIAH PADA BANK SYARIAH (STUDI KASUS DI UNIVERSITA UII, UMY, DAN UIN SUNAN KALIJAGA)**

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta. Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan.

Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum, wr.wb.

Pembimbing,

Aqidah Asri Suwarsi, S.E.I, M.E.I

PENGESAHAN

Skripsi ini berjudul:

PERSEPSI MAHASISWA EKONOMI SYARIAH TERHADAP PENERAPAN KONSEP SYARIAH PADA BANK SYARIAH (STUDI KASUS DI UNIVERSITAS UII, UMY, DAN UIN SUNAN KALIJAGA)

Yang dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : **Galang Qori Hidayat**

NPM : **20120730140**

Telah dimunaqasyahkan di depan Sidang Munaqasyah Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima:

Sidang Dewan Munaqasyah

Penguji : Dr. Maesyaroh, MA. (.....)

Pembimbing : Aqidah Asri Suwarsi, S.E.I, M.E.I (.....)

Ketua Sidang : M. Zaki Ishak, S.EI., M.Sc. (.....)

Yogyakarta, 11 Januari 2017

Fakultas Agama Islam

Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Dekan,

Dr. Mahli Zainuddin Tago, M.Si.

PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : GALANG QORI HIDAYAT

Nomor Mahasiswa : 20120730140

Program Studi : EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM

Dengan ini, saya menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **“PERSEPSI MAHASISWA EKONOMI SYARIAH TERHADAP PENERAPAN KONSEP SYARIAH PADA BANK SYARIAH (STUDI KASUS DI UNIVERSITAS UH, UMY, DAN UIN SUNAN KALIJAGA)”**, merupakan karya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu Perguruan Tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya, dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 29 Desember 2016
Yang Membuat Pernyataan

Galang Qori Hidayat



BERITA ACARA SEMINAR PROPOSAL

Pada hari Rabu, tanggal 14 bulan April tahun 2016 Jurusan Prodi Ekonomi dan Perbankan Islam (EPI) Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta telah menyelenggarakan Seminar Proposal seorang mahasiswa:

Nama : Galang Qori Hidayat
NPM : 20120730140
Jurusan-Prodi : Ekonomi dan Perbankan Islam
Judul : **PERSEPSI MAHASISWA EKONOMI SYARIAH TERHADAP PENERAPAN KONSEP SYARIAH PADA BANK SYARIAH (STUDI KASUS DI UNIVERSITA UII, UMY, DAN UIN SUNAN KALIJAGA)**
Dengan Tim Seminar Proposal
Ketua : M. Arif Maulana, S.EI (.....)
Pembimbing : Aqidah Asri S. S.E.I, M.E.I (.....)
Pembahas I : Meita Masfufah (.....)
Pembahas II : David Wahyu Ramadhan (.....)

Mengetahui,
Ketua/Sekretaris
Jurusan-Prodi EPI

Yogyakarta, 12 April 2016
Ketua Sidang

Syarif As'ad, S.EI., M.SI

M. Arif Maulana, S.E.I

MOTTO

***"Rencanakan Kerjamu, Kerjakan
Rencanamu"***

وَعَسَىٰ أَنْ تَكْرَهُوا شَيْئًا وَهُوَ خَيْرٌ لَّكُمْ ۗ وَعَسَىٰ أَنْ تُحِبُّوا شَيْئًا وَهُوَ

شَرٌّ لَّكُمْ ۗ وَاللَّهُ يَعْلَمُ وَأَنْتُمْ لَا تَعْلَمُونَ ﴿٢١٦﴾

***"TETAP BOLEH JADJ KAMU TIDAK MENYUKAJ SESUATU, PADAHAL
ITU BAJK BAGJMU, DAN BOLEH JADJ KAMU MENYUKAJ SESUATU,
PADAHAL ITU TIDAK BAJK BAGJMU. ALLAH MENGETAHUJ, SEDANG
KAMU TIDAK MENGETAHUJ"***

(AL-BAQARAH : 216)

PERSEMBAHAN

Skripsi ini ku persembahkan untuk

Orangtuaku tercinta

Adik-adikku tersayang

Saudara-saudara & keluarga besar

Sahabat dan teman-teman yang ku banggakan

Dan Almamaterku tercinta

KATA PENGANTAR

Assalamu'alaikum Wr. Wb.

Alhamdulillah dengan mengucapkan rasa syukur kepada Allah yang selalu memberikan rahmat, hidayah, dan nikmat-Nya sehingga peneliti dapat menyelesaikan penyusunan skripsi dengan judul **PERSEPSI AKADEMISI EKONOMI SYARIAH TERHADAP PENERAPAN KONSEP SYARIAH PADA BANK SYARIAH DI INDONESIA** yang disusun sebagai syarat akademis dalam menyelesaikan studi program Sarjana (S1) Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Peneliti menyadari bahwa terselesaikannya penyusunan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan, bimbingan, dukungan, do'a, serta saran dari berbagai pihak. Untuk itu, pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati peneliti hendak menyampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Ir. Gunawan Budiarto M.P selaku rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
2. Bapak Dr. Mahli Zainudin Tago, M.Si. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
3. Bapak Syarif As'ad, S.E.I., M.S.I. selaku Kepala Program Studi Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
4. Ibu Aqidah Asri Suwarsi, S.El., M.E.I. selaku Dosen Pembimbing Skripsi yang telah meluangkan banyak waktunya untuk memberikan saran, petunjuk dan bimbingan dengan penuh ketekunan dan kesabaran membimbing dan mengarahkan penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Agama Islam Universtas Muhammadiyah Yogyakarta yang telah memberikan bekal ilmu pengetahuan sebagai dasar skripsi ini.

6. Kepada orang tua ku Bapak Muhammad Ihsan dan Ibu Bibit Kinarsih yang selalu menjadi inspirasi pada setiap langkah ini.
7. Adiku tersayang Muhammad Daris Hanifah, Muhammad Haidar As-syafiq dan Inas Al-khonsa yang selalu memberikan semangat dan do'a selama proses penyusunan skripsi.
8. Mahasiswa Ekonomi dan Perbankan Islam terkhusus angkatan 2012 dan lebih khusus lagi kelas-C yang sudah dan akan selalu menjadi teman berjuang dalam menyelesaikan studi ini, semoga kita dapat dipertemukan kembali di tempat yang jauh lebih baik.
9. Teman-teman ISLAH JOGJA XV (Ikatan Silaturahmi Alumni Husnul Khotimah) .
10. Seluruh responden yang berkenan membanu proses penulisan skripsi ini.
11. Semua pihak yang telah memberikan bantuannya dalam penyusunan skripsi ini dari awal hingga akhir.

Wassalamu'alaikum. Wr. Wb.

Yogyakarta, 29 Desember 2016

Penulis

Galang Qori Hidayat

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
NOTA DINAS	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR	xiii
ABSTRAK	xvi
ABSTRACT	xvii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xviii
BAB I: PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	11
C. Tujuan Penelitian	11
D. Manfaat Penelitian	11
E. Batasan penelitian	12
F. Tinjauan Pustaka	12

G. Kerangka Teori	18
1. Ekonomi Syariah	18
2. Bank Syariah	24
3. Karakteristik Perbankan Syariah	26
4. Fungsi dan Peran Bank Syariah	27
5. Tujuan Bank Syariah	28
6. Ciri-ciri Bank Syariah	30
7. Konsep Syariah	33
8. Sumber dan Dalil Hukum	34
9. Akad-akad pada bank syariah	36
10. Dewan Syariah Nasional (DSN)	40
11. Fatwa DSN-MUI	43
12. Persepsi	49
H. Sistematika Pembahasan	53
BAB II: METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	55
B. Populasi dan Sampel	55
1. Populasi	55
2. Sampel	56
C. Teknik Pengumpulan Data	57
1. Wawancara	57
2. Kuisisioner	57
D. Teknik Keabsahan Data	58

1. Uji Kredibilitas	58
2. Uji Transferability	59
3. Uji Dependability	59
4. Uji Konfirmability	59
E. Variabel Penelitian	60
F. Metode Analisi Data	61
BAB III: HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Objek/Subjek Penelitian	63
1. Sejarah Berdirinya UMY	63
2. Sejarah Berdirinya UII	67
3. Sejarah Berdirinya UIN	67
B. Hasil Penelitian	72
C. Hasil Kuesioner.....	87
D. Analisis Pembahasan	114
BAB IV: PENUTUP	
A. Kesimpulan	137
B. Saran	138
C. Penutup	116
DAFTAR PUSTAKA	117
LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Jaringan Kantor Bank Syariah di Indonesia.....	2
Tabel 1.2 Perbedaan Bagi Hasil dan Bunga (Riba).....	22
Tabel 1.3 Perbedaan Perbankan Syariah dan Bank Konvensional	26
Tabel 3.1 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	66
Tabel 3.2 Data Responden Berdasarkan Universitas	67
Tabel 3.3 Data Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan	68
Tabel 3.4 Data Responden Berdasarkan Penggunaan Bank Syariah	69
Tabel 3.5 Data Responden Berdasarkan Pembiayaan di Bank Syariah	70

DAFTAR GAMBAR

Gambar 1.1 Skema Murabahah.....	32
Gambar 1.2 Skema Mudharabah.....	33
Gambar 1.3 Skema Musyarakah	34
Gambar 3.1 Data Responden Berdasarkan Jenis Kelamin	65
Gambar 3.2 Data Responden Berdasarkan Universitas	67
Gambar 3.3 Data Responden Berdasarkan Jenjang Pendidikan	68
Gambar 3.4 Data Responden Berdasarkan Penggunaan rekening di bank syariah	69
Gambar 3.5 Data Responden Berdasarkan Pembiayaan di Bank syariah.....	70
Gambar 3.6 Memilih bank syariah karena adanya fatwa DSN yang mengharamkan bunga bank	71
Gambar 3.7 akad-akad pada bank syariah sesuai dengan fatwa DSN	72
Gambar 3.8 Bank syariah lebih adil secara ekonomi.....	73
Gambar 3.9 Bank syariah adalah bank yang islami	75
Gambar 3.10 Bank syariah memperoleh tingkat kepercayaan yang baik dimasyarakat.....	75
Gambar 3.11 Bank mengikuti nasihat DPS agar tidak menyimpang dari prinsip syariah.....	77
Gambar 3.12 produk dan pedoman bank syariah harus sesuai syariah	78
Gambar 3.13 Setiap produk baru harus ada fatwanya.....	79
Gambar 3.14 bank membrikan informasi kepada DPS	80

Gambar 3.15 bank mendampingi dalam menyelesaikan pinjaman.....	81
Gambar 3.16 Penagihan intensif kepada nasabah	82
Gambar 3.17 bank memperpanjang jangka waktu pembiayaan	83
Gambar 3.18 Penundaan margi dalam waktu tertentu	84
Gambar 3,19 Bank merubah komposisi pembiayaan.....	85
Gambar 3.20 Bank syariah mendampingi nasabah pembiayaan dalam melunasi hutang pembiayaan	86
Gambar 3.21 Data Akad Murabahah	87
Gambar 3.22 Data Akad Mudharabah	89
Gambar 3.23 Data Akad Musyarakah	92

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui persepsi mahasiswa ekonomi syariah tentang penerapan konsep syariah pada perbankan syariah, menyangkut penerapan fatwa DSN-MUI pada akad murabahah, mudharabah, musyarakah, kinerja Dewan Pengawas Syariah, dan Pendampingan Nasabah pembiayaan.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*), Penelitian ini menggunakan analisis deskriptif, dengan pengambilan sampel menggunakan purposive sampling sebanyak 60 responden. data dikumpulkan dengan menggunakan angket kuesioner dan wawancara kemudian hasil data tersebut di deskripsikan dan ditarik kesimpulan. Hasilnya menunjukkan bahwa persepsi mahasiswa terhadap penerapan konsep syariah pada bank syariah sudah sesuai syariah akan tetapi belum sempurna 100% dikarenakan masih banyak kendala yang terjadi dilapangan. Pada akad murabahah masih banyak perbedaan persepsi dikalangan mahasiswa, pada akad mudharabah sudah sesuai akan tetapi prakteknya masih sedikit dilapangan dikarenakan risikonya besar, pada akad musyarakah sudah sesuai akan tetapi prakteknya juga masih sangat sedikit karena berbagai macam pertimbangan, kinerja DPS masih ada perbedaan persepsi, untuk bank syariah sudah mendampingi nasabah dalam melunasi hutang pembiayaan.

Kata Kunci: Persepsi, Konsep Syariah, Perbankan Syariah

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata Arab-Latin yang dipakai dalam penyusunan skripsi ini berpedoman pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor : 158/1987 dan 0543b/U/1987 tertanggal 22 Januari 1988.

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>ṣ</i>	s (dengan titik diatas)
ج	Jīm	<i>j</i>	-
ح	Hā'	<i>ḥ</i>	h (dengan titik dibawah)
خ	Khā'	<i>kh</i>	-
د	Dāl	<i>d</i>	-
ذ	Zāl	<i>ẓ</i>	z (dengan titik diatas)
ر	Rā'	<i>r</i>	-
ز	Zā'	<i>z</i>	-
س	Sīn	<i>s</i>	-
سین	Syīn	<i>sy</i>	-
ص	Sād	<i>ṣ</i>	s (dengan titik dibawah)
صد	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	Gāin	<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, Marbūtah* diakhiri kata

- a. Bila dimatikan tulis *h*

حكمة	ditulis	<i>ḥikmah</i>
جزية	ditulis	<i>Jiyah</i>

(Ketentuan ini diperlukan, bila kata-kata arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti zakat, sholat dan sebagainya, kecuali bila dikehendaki lafal aslinya).

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

كرامة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al-auliyā'</i>
----------------	---------	---------------------------

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

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

4. Vokal Pendek

---َ---	<i>faṭḥah</i>	Ditulis	A
---ِ---	<i>Kasrah</i>	Ditulis	I
---ُ---	<i>ḍammah</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>dammah + wawu mati</i> فروض	ditulis	<i>ū</i> <i>furūd</i>

6. Vokal Rangkap

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

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

أأنتم	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 Qomariyah

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

- b. Bila diikuti huruf *Syamsiyyah* ditulis dengan menggunakan huruf *Syamsiyyah* yang mengikuti, serta menghilangkan 1 (el)-nya.

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

9. Penulisan kata dalam Rangkaian kalimat

- a. Ditulis menurut bunyi atau pengucapannya.

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