

# **PERSEPSI WARGA PESANTREN TENTANG BANK SYARIAH**

**(Studi Kasus di Pondok Pesantren Al Falah Ploso Mojo Kediri)**

## **SKRIPSI**

Ditulis untuk Memenuhi Sebagian Persyaratan Guna Memperoleh  
Gelar Sarjana Ekonomi Syariah (S.E.Sy)



Oleh :

**SYAMSUL HADI**  
**NIM : 9.313.006.10**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH  
JURUSAN SYARIAH  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
(STAIN) KEDIRI  
2014**

**HALAMAN PERSETUJUAN**

**PERSEPSI WARGA PESANTREN  
TENTANG BANK SYARIAH  
(Studi Kasus di Pondok Pesantren Al Falah Ploso Mojo Kediri)**

**SYAMSUL HADI**  
**9.313.006.10**

Disetujui:

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. Khamim, M.Ag.**  
NIP. 19640624 2002212 1 001

**Ali Samsuri, M.EI**  
NIP. 19761031 200901 1 003

## NOTA KONSULTAN

Kediri, Mei 2014

Nomor :  
Lampiran : 4 (empat) berkas  
Hal : Bimbingan Skripsi

Kepada  
Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi  
Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri  
Di  
Jl. Sunan Ampel 07 – Ngronggo  
Kediri

**Assalamu'alaikum Wr.Wb.**

Memenuhi permintaan Bapak Ketua untuk membimbing penyusunan skripsi mahasiswa tersebut dibawah ini :

Nama : SYAMSUL HADI

NIM : 9.313.006.10

Judul : PERSEPSI WARGA PESANTREN TENTANG BANK SYARIAH (Studi Kasus di Pondok Pesantren Al Falah Ploso Mojo Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya, kami berpendapat bahwa skripsi tersebut telah memenuhi syarat sebagai kelengkapan ujian akhir Sarjana Strata Satu (S-1).

Bersama ini kami lampirkan naskah skripsinya, dengan harapan dapat segera diujikan dalam Sidang Munaqasah.

Demikian agar maklum dan atas kesediaan Bapak kami ucapkan terima kasih.

**Wassalamu'alaikum Wr.Wb.**

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. Khamim, M.Ag.**  
NIP. 19640624 2002212 1 001

**Ali Samsuri, M.El**  
NIP. 19761031 200901 1 003

## NOTA PEMBIMBING

Kediri, 21 Juli 2014

Nomor :  
Lamp : 4 (empat) berkas  
Hal : Penyerahan Skripsi

Kepada

Yth, Bapak Ketua Sekolah Tinggi  
Agama Islam Negeri Kediri (STAIN Kediri)  
Di  
Jl. Sunan Ampel No. 07- Ngronggo  
Kediri

**Assalamu'alaikum Wr. Wb.**

Bersama ini kami kirimkan berkas skripsi mahasiswa:

Nama : SYAMSUL HADI  
NIM : 931300610  
Judul : PERSEPSI WARGA PESANTREN TENTANG BANK  
SYARIAH (Studi Kasus di Pondok Pesantren Al Falah  
Ploso Mojo Kediri)

Setelah diperbaiki materi dan susunannya sesuai dengan beberapa petunjuk dan tuntunan yang telah diberikan dalam sidang Munaqasah yang dilaksanakan pada tanggal 15 Juli 2014, kami dapat menerima dan menyetujui hasil perbaikannya.

Demikian agar maklum adanya.

**Wassalamu'alaikum Wr. Wb.**

Pembimbing I

Pembimbing II

**Dr. Khamim, M.Ag.**  
NIP. 19640624 2002212 1 001

**Ali Samsuri, M.El**  
NIP. 19761031 200901 1 003

**PERSEPSI WARGA PESANTREN  
TENTANG BANK SYARIAH  
(Studi Kasus di Pondok Pesantren Al Falah Ploso Mojo Kediri)**

**SYAMSUL HADI  
9.313.006.10**

Telah diujikan di depan Sidang Munaqasah Sekolah Tinggi Agama  
Islam Negeri (STAIN) Kediri pada tanggal 15 Juli 2014

Tim Penguji,

Penguji Utama

**Dr. Ropingi, S. Ag, M.pd**

NIP. 19720626 199903 1 002

( ..... )

Penguji I

**Dr. Khamim, M.Ag.**

NIP. 19640624 2002212 1 001

( ..... )

Penguji II

**Ali Samsuri, M.EI**

NIP. 19761031 200901 1 003

( ..... )

Kediri, 21 Juli 2014  
Ketua STAIN Kediri

**Dr. Nur Chamid, MM**

NIP. 19680714 199703 1 002

## HALAMAN MOTTO

مَا خَابَ مَنْ إِسْتَخَارَ، وَلَا نَدِمَ مَنْ إِسْتَشَارَ

(رواه الطبراني)

*“Tidak akan kecewa orang yang memohon petunjuk kepada Allah tentang pilihan yang terbaik, dan tidak juga akan menyesal seseorang yang melakukan musyawarah.*

*(HR. Al-Thabrani)*

## HALAMAN PERSEMBAHAN

*Kupersembahkan skripsi ini:*

- *Untuk dua orang yang menghabiskan sebagian hidupnya bersusah payah untukku .. serta menjadikanku setitik cahaya di hatinya .. Ibu Istiadah dan Bapak Abdul Wachid...*
- *Untuk kerabat-kerabatku tercinta dan yang saya hormati, terima kasih sangat atas segala bimbingan dan bantuannya sehingga kami bisa memahami arti hidup ini.*
- *Dr. Khamim, M.Ag. dan Ali Samsuri, M.EI selaku dosen pembimbing yang dengan ikhlas telah memberikan waktu, arahan, bimbingan dan saran serta dorongan kepada penulis, mulai dari awal sampai terselesainya penulisan skripsi ini.*
- *Untuk orang-orang yang selalu menemaniku dan membantuku dalam menuntut ilmu di STAIN Kediri.*
- *Kawan-kawanku tercinta angkatan 2010, khususnya kelas B yang telah memberi ukiran kenangan terindah di hidupku.*
- *Orang-orang yang telah membantu dalam menyelesaikan skripsi ini yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu.*

## ABSTRAK

SYAMSUL HADI, Dosen Pembimbing, Dr. Khamim, M.Ag. dan Ali Samsuri, M.El; Persepsi Warga Pesantren tentang Bank Syariah (Studi Kasus di Pondok Pesantren Al Falah Ploso Mojo Kediri), Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Syariah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Kediri, 2014.

Kata Kunci: Persepsi, Warga Pesantren, Bank Syariah

Bank syariah adalah bank yang melaksanakan kegiatan usaha berdasarkan prinsip syariah. Bank Syariah harus berjuang ekstra keras agar dapat diterima di tengah-tengah masyarakat yang sudah lama dikuasai oleh Bank Konvensional. Salah satu strateginya adalah membidik segmen pasar yang berpotensi yaitu pondok pesantren. Pondok pesantren adalah lembaga pendidikan yang diasumsikan memiliki prinsip sama dengan perbankan syariah yaitu aturan hukum syariah. Selain itu, di pondok pesantren inilah pembahasan lebih mendalam terkait ilmu fiqih yang menjadi dasar dari lahirnya ekonomi Islam (baca; perbankan syariah). Fokus penelitian pada skripsi ini adalah (1) Bagaimana persepsi warga pesantren Al Falah tentang bunga bank? (2) Bagaimana persepsi warga pesantren Al Falah tentang bank syariah? (3) Apa saja yang melatarbelakangi persepsi warga pesantren tentang Bank Syariah?. Sedangkan tujuan penelitian ini adalah (1) Untuk mengetahui persepsi warga pesantren Al Falah tentang bunga bank; (2) Untuk mengetahui persepsi warga pesantren Al Falah tentang Bank Syariah; (3) Untuk mengetahui hal-hal yang melatarbelakangi persepsi warga pesantren tentang Bank Syariah.

Dalam penelitian ini peneliti menggunakan pendekatan kualitatif. Data yang diperoleh dengan wawancara, observasi, dokumentasi dan kuisioner. Tahapan selanjutnya pengecekan keabsahan data dengan menggunakan peningkatan ketekunan, diskusi dengan teman sejawat, member check dan triangulasi yang dianalisis dengan menelaah seluruh data yang sudah ada melalui tahap mereduksi data, menyajikan data dan menarik kesimpulan (*verifikasi*).

Hasil penelitian ini adalah (1) pemahaman warga pesantren terhadap bunga bank terbagi dalam dua kelompok, yaitu tergantung praktiknya dan kebolehan bunga bank dengan alasan dharurat; (2) Pemahaman warga pesantren terhadap bank syariah masih kurang baik yaitu eksistensi Bank Syariah hanya sebagai label saja dan banyak Bank Syariah yang belum sesuai dengan prinsip syariah; dan (3) Hal-hal yang melatarbelakangi kurang baiknya pemahaman warga pesantren terhadap Bank Syariah adalah dari sisi intern dan ekstern. Sisi intern adalah pemahaman agama khususnya pengetahuan warga pesantren tentang kitab-kitab fiqih dan kurangnya *attention* terhadap kinerja perkembangan Bank Syariah. Sedangkan dari sisi ekstern adalah pengalaman yang diperoleh informan baik dari diri sendiri maupun dari teman-temannya diantaranya adalah Bank Syariah hanya berganti label saja, kurang terbukanya Bank Syariah dalam hal laporan keuangan, pengembalian pinjaman yang relative lebih mahal, mayoritas modalnya berasal dari Bank Konvensional dan adanya akad yang tidak sesuai dengan aturan syariah. Selain itu, termasuk faktor eksternal juga adalah kurangnya sosialisasi dari pihak praktisi Perbankan Syariah ke pondok pesantren.



## KATA PENGANTAR

### *Bismillahirrahmanirrahiim*

Alhamdulillah, segenap puji syukur penulis ucapkan kehadiran Allah SWT, sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik. Skripsi ini membahas PERSEPSI WARGA PESANTREN TENTANG BANK SYARIAH (Studi Kasus di Pondok Pesantren Al Falah Ploso Mojo Kediri).

Penulis menyampaikan terima kasih yang sedalam-dalamnya kepada berbagai pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terima kasih penulis sampaikan terutama kepada yang terhormat:

1. Bapak Dr. Nur Chamid, MM selaku Ketua STAIN Kediri, Bapak Dr. Khamim, M.Ag selaku Ketua Jurusan Syari'ah, dan Bapak Ahmad Syukur, LC, M.EI selaku Koordinator Program Studi Ekonomi Islam, Dosen-dosen dan Mahasiswa STAIN Kediri, serta pihak-pihak lain yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu yang telah membantu dalam penyelesaian penyusunan skripsi ini.
2. Dr. Khamim, M.Ag. dan Ali Samsuri, M.EI selaku dosen pembimbing yang dengan ikhlas telah memberikan waktu, arahan, bimbingan dan saran serta dorongan kepada penulis, mulai dari awal sampai terselesaikannya penulisan skripsi ini.
3. Bapak Manan, Bapak Rofik, Bapak Syafak dan segenap pengurus, santri serta ustadz Pondok Pesantren Al Falah Ploso Mojo Kediri yang seringkali membantu peneliti dalam menyelesaikan target-target dalam penelitian ini.
4. Kedua orang tua, adik-adikku, dan kerabat-kerabatku yang tidak bisa saya sebutkan satu persatu, yang telah begitu banyak memberikan arti hidup dan kasih sayang yang tulus dan bermakna sehingga penulis dapat mengerti arti hidup ini.
5. Teman-temanku seperjuangan dalam menimba ilmu di STAIN Kediri khususnya kelas B, yang telah memberikan dukungan dan semangat sehingga penulis bisa menyelesaikan studi ini.

Semoga amal kebaikan dari berbagai pihak tersebut mendapat balasan terbaik dari Allah SWT. Penulis menyadari bahwa penulisan ini banyak kekurangan, maka kritik dan saran obyektif konstruktif sangat penulis harapkan dalam rangka menjadikan karya ini lebih dari skripsi. Semoga karya ilmiah ini bermanfaat bagi siapa saja yang membacanya. Amin.

Kediri, Mei 2014  
Penulis

**SYAMSUL HADI**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN .....	ii
HALAMAN NOTA KONSULTAN .....	iii
HALAMAN NOTA PEMBIMBING .....	iv
HALAMAN PENGESAHAN .....	v
HALAMAN MOTTO .....	vi
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	vii
ABSTRAK .....	viii
KATA PENGANTAR .....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL .....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN .....	xvi
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Konteks Penelitian .....	1
B. Fokus Penelitian .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Telaah Pustaka .....	8
<b>BAB II: LANDASAN TEORI</b>	
A. BANK SYARIAH .....	13
1. Perkembangan Bank Syariah di Indonesia .....	13
2. Dasar Falsafah Bank Syariah.....	17
3. Tujuan Bank Syariah .....	18
4. Akad dan Produk Bank Syariah.....	19
5. Kredibilitas dan Profesionalitas Lembaga Keuangan.....	22
6. Perbandingan antara Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	23
7. Perbedaan antara Bunga dan Bagi Hasil .....	23
8. Bunga Bank dan Hukumnya .....	24
9. Dampak Bunga Bagi Perekonomian.....	35

B. KONSUMEN DAN PERILAKU KONSUMEN .....	38
1. Konsumen .....	38
2. Perilaku Konsumen.....	40
3. Persepsi.....	42
<b>BAB III: METODE PENELITIAN</b>	
A. Jenis Penelitian dan Pendekatan.....	47
B. Kehadiran dan Lokasi Penelitian .....	47
C. Sumber Data.....	48
D. Teknik Pengumpulan Data.....	49
E. Pengecekan Keabsahan Data.....	52
F. Analisis Data .....	54
<b>BAB IV: PAPARAN DATA DAN TEMUAN PENELITIAN</b>	
A. Profil Pondok Pesantren.....	56
1. Profil Pendiri Pondok Pesantren Al Falah Ploso Mojo Kediri ..	56
2. Sejarah Pondok Pesantren Al Falah Ploso Mojo Kediri .....	60
3. Visi dan Misi .....	63
4. Sistem Pendidikan Pondok Pesantren Al Falah Ploso Mojo Kediri	64
5. Struktur Organisasi Pondok Pesantren Al Falah Ploso Mojo Kediri	68
6. Sarana Prasarana Pondok Pesantren Al Falah Ploso Mojo Kediri	80
B. Pandangan Warga Pesantren tentang Bunga Bank Konvensional dan Bank Syariah .....	80
1. Pandangan Warga Pesantren tentang Bunga Bank Konvensional	80
2. Pandangan Warga Pesantren tentang Bank Syariah.....	90
C. Jasa Perbankan Warga Pesantren .....	99
D. Temuan Penelitian.....	102
<b>BAB V: PEMBAHASAN</b>	
A. Persepsi warga pesantren Al Falah tentang bunga bank Konvensional	106
B. Persepsi warga pesantren Al Falah tentang Bank Syariah .....	120

C. Hal-hal yang melatarbelakangi persepsi warga pesantren tentang Bank Syariah .....	130
<b>BAB: PENUTUP</b>	
A. Kesimpulan .....	132
B. Saran.....	133
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>134</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN</b>	

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 2.1	Perbandingan Bank Syariah dan Bank Konvensional .....	23
Tabel 2.2	Perbedaan Antara metode bagi hasil dan metode bunga .....	24

## **DAFTAR GAMBAR**

Gambar 4.1 Bagan personalia kepengurusan PP Al Falah tahun 2013-2014 ..... 68

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Surat Permohonan Penelitian

Lampiran 2. Surat Keterangan Penelitian

Lampiran 3. Daftar Konsultasi Skripsi

Lampiran 4. Pedoman Wawancara

Lampiran 5. Pedoman Observasi

Lampiran 5. Pedoman Dokumentasi

Lampiran 6. Quisioner

Lampiran 7. Pedoman Transliterasi

Lampiran 8. Daftar Riwayat Hidup