

PERKEMBANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

SKRIPSI

**Diajukan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (SE.I.)
Pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi Perbankan Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta**



Disusun Oleh :

Amriza Marhadi

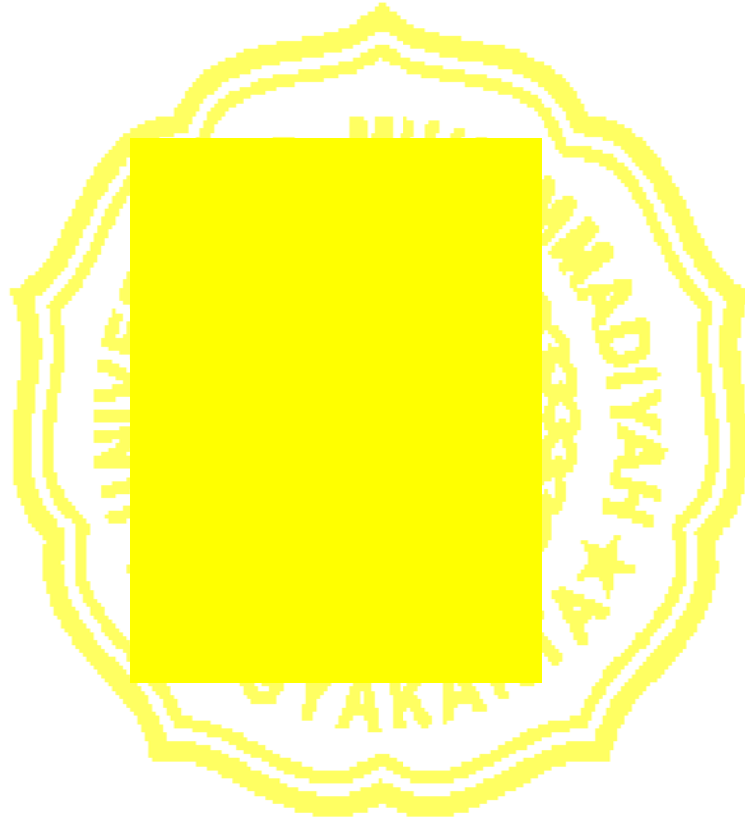
20070730005

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

2011

PERKEMBANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA

SKRIPSI



Disusun Oleh :

**AMRIZA MARHADI
20070730005**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2011**

NOTA DINAS

Lamp. : 2 (dua) eksemplar
Hal : Persetujuan

Kepada Yth.
Dekan Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Di Yogyakarta

Assalamu'alaikum Wr.Wb

Setelah menerima dan mengadakan perbaikan seperlunya, maka saya berpendapat bahwa Skripsi Saudara :

Nama : Amriza marhadi
NIM : 20070730005
Judul : ***Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia***

Telah memenuhi syarat untuk diajukan pada Ujian Akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah Skripsi tersebut kepada Fakultas dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasahkan. Atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Yogyakarta, 20 Juni 2011

Pembimbing

Drs. Muh. Mas'udi, M. Ag

HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi berjudul:

PERKEMBANGAN PERBANKAN ISLAM DI INDONESIA

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Amriza Marhadi

NPM : 20070730005

Telah dimunaqasahkan di depan sidang munaqasah Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam (Syariah) pada tanggal 8 Juli 2011 dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima.

Sidang Dewan Munaqasah :

Ketua Sidang : Miftakhul Khasanah, MSI (.....)

Pembimbing : Drs. M. Mas'udi, M.Ag. (.....)

Penguji : Homaidi Hamid, S. Ag., M. Ag. (.....)

Yogyakarta, 8 Juli 2011

Fakultas Agama Islam
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta
Dekan,

Muhammad Samsudin, S.Ag., M.Pd

MOTTO

Belajar ketika orang lain tidur, bekerja ketika orang lain bermalasan, dan bermimpi ketika orang lain berharap.

(William A. Ward)

Tinggalkanlah kesenangan yang menghalangi pencapaian kecemerlangan hidup yang diidamkan. Dan berhati-hatilah, karena beberapa kesenangan adalah cara gembira menuju kegagalan.

(Mario Teguh)

Dan pada akhirnya, bukan berapa tahun dalam kehidupan anda yang dilihat. Tapi, kehidupan dalam tahun2 tersebut

(Abraham Lincoln)

Barangsiapa yang bersungguh-sungguh, maka dia akan memetik hasilnya (mendapatkannya)

(Pepatah Arab)

HALAMAN PERSEMBAHAN

Dengan rasa syukur, kupersembahkan karya kecil ini untuk :

1. Kedua orang tuaku, Ibunda Hj. Masnimar dan Ayahanda H. Zainuddin B.Sc, terima kasih atas cinta, pengorbanan, dan do'a yang selalu mengiringi langkah perjuangan ananda.
2. Kakak-kakakku tercinta, Yockie Utama dan Istri, Septian Mariza terima kasih atas do'a dan nasehat yang diberikan selama ini.
3. Ponakanku yang lucu, Nadine dan Nouvan tataplah dengan dunia kalian.
4. Keluarga Besar, H. Burhanan Hadi, terima kasih atas motivasi serta do'a yang selalu mengiringi setiap anggota keluarganya.
5. My Soulmate, Annisa Yuniarti Utami, terima kasih atas do'a, semua pengorbanannya serta motivasinya selama ini.

KATA PENGANTAR



Assalamu'alaikum Wr.Wb

Alhamdulillah rabbil'amin, puji syukur kehadiran Allah SWT penguasa alam semesta, yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya kepada penulis. Hanya dengan ijin-Nya lah penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia.”**. Skripsi ini disusun selain untuk memenuhi tugas akademik dalam mencapai gelar Sarjana Ekonomi dan Perbankan Islam (SE.I) pada Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, juga sebagai sumbangsih buah pikiran bagi semua akademisi.

Dalam penyusunan skripsi ini, tentu tidak dapat berjalan dengan baik tanpa bimbingan, bantuan, dan dukungan dari berbagai pihak. Banyak rintangan dan hambatan yang penulis hadapi selama penyusunan skripsi ini, namun puji syukur kepada yang Maha Benar Allah SWT, semuanya dapat teratasi. Sebuah kerja tiada berarti dan bermakna tanpa adanya bantuan serta dukungan dari berbagai pihak yang telah tulus ikhlas membantu dalam proses penyusunan skripsi ini hingga selesai.

Untuk itu dengan segala hormat penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

- Bapak Ir. H.M Dasron Hamid, M.Sc, selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
- Bapak Muh. Samsudin, S.Ag., M.Pd, selaku Dekan Fakultas Agama Islam atas ilmu yang telah diberikan.
- Bapak Drs. Muh. Mas'udi, M. Ag, selaku Dosen pembimbing sekaligus sebagai Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam yang telah

menyempatkan waktu untuk memberikan pengarahan dan bimbingan selama proses penulisan tugas akhir skripsi ini.

- Ibu Miftakhul Hasanah, selaku Sekretaris Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam yang telah memberikan pengetahuan tentang praktek perbankan.
- Terima kasih kepada segenap Dosen, Staf pengajar, TU Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta atas motivasinya.
- Teman-teman almamaterku semuanya, terutama EPI angkatan 2007: Adli, Irwansyah, Agan, Reza, Mohan, Devi, Deka, Jun, Andi, Giri, Faishol, Eko, Danu, Alvie, Ayu, Rea, Lukmi, Yuli, Rully, Amel, Fenni, Ana, Astuti, Nana, Cici', Husna, Karina, Nia, Revita, Puput, Ria, Tafsilia, terimakasih atas persahabatan yang telah ada selama ini, tanpa kalian kehidupan kampus bagi saya tak akan berwarna.
- Rekan-rekan di IMM Cabang AR Fakhruddin Kota Yogyakarta, yang telah membesarkan jiwa organisatorisku, sehingga saya bisa menghadapi berbagai pelajaran hidup, yang sangat berharga, *My best friends*; Imam Mahdi, Septa Azhari, Zulkifli Abu, Muhammad Mahmud, Tunggal Puspa N, Tangguh Laksa P, Rangga Aditya N, Bima, Azimatunnisa, Riska Wijayati, Anggun, Fitri, Siti Syamsiah, Rohmad Qomaruddin, Kamal Hayat, Januar, M. Rifandi, dan lainnya.
- Kakak-kakak senior IMM AR Fakhruddin saya ucapkan terima kasih atas bimbingannya selama ini, Mas Ma'ruf, Mas Acan, Mas Zen, Mas Nizar, Bang Bowo, Mas Irfan, Mas Fauzi Fasri, Mbak Awie, Mas Untung, Kak Fitrah, Mas Amri, Mas Aie, Ietoh, Mas Halim, Maz Amin, Cak Makrus, Mbak Leni dan lainnya.
- Keluargaku yang ada di Baturaja, tepatnya di Jln. Husni Thamrin No.399A Sukaraya Baturaja Timur, SUM-SEL. Emak dan Bak terime kasih atas doa dan kerja kerasnya selama ini, yang tanpa lelah memberikan dana untuk kelancaran kuliah ananda, kakak-kakakku

Yockie Utama, S. E, Mbak Wiwit Gitta, S. E, Septian Mariza, yang tiada henti memberikan motivasinya.

Penulis menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kesempurnaan, karena hanya Allah SWT-lah zat yang Maha Sempurna. Oleh karena itu, saran dan kritik dari pembaca sangat penulis harapkan untuk mendapatkan hasil yang lebih baik dimasa yang akan datang.

Wassalamu'alaikum Wr.Wb

Yogyakarta, 20 Juni 2011

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN NOTA DINAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN MOTTO	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vi
DAFTAR ISI	ix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Batasan Masalah	5
C. Rumusan Masalah	6
D. Tujuan Penelitian	6
E. Kegunaan Penelitian	6
F. Kerangka Teoritik	8
1. Perkembangan	7
a. Pengertian Perkembangan	7
b. Jenis-jenis Perkembangan dan Karakteristik Perkembangan	8
2. Bank Syariah	9
a. Pengertian Bank Syariah	9

b. Prinsip Operasional Bank Syariah	19
c. Produk Perbankan Syariah	21
G. Metode Penelitian	25
1. Jenis Penelitian	25
2. Sumber dan Jenis Data	25
3. Metode Pengumpulan Data	26
4. Analisis Data	27
H. Tinjauan Pustaka	27

BAB II SEJARAH DAN PERKEMBANGAN PERBANKAN SYARIAH DI DUNIA ISLAM

A. Praktek Perbankan pada Awal Islam	30
1. Praktek Perbankan pada Zaman Rasulullah dan Sahabat	30
2. Praktek Perbankan pada Zaman Bani Umayyah dan Bani Abbasiyah	32
B. Perkembangan Perbankan Syariah pada Masa Modern	34
1. Awal Kelahiran Sistem Perbankan Syariah	34
2. Awal Pembentukan Perbankan Syariah	36
3. Perkembangan Bank Syariah di Berbagai Negara	47

BAB III PERKEMBANGAN PERBANKAN SYARIAH DI INDONEISA

A. Sejarah awal Perbankan syariah	41
---	----

1. Latar Belakang Perkembangan Bank Syariah	41
2. PT. Bank Muamalat Indonesia (BMI)	42
3. Deregulasi dan Pertumbuhan Perbankan	43
4. Deregulasi Perbankan dan Krisis Ekonomi	44
B. Dinamika Bank Syariah di Era Deregulasi	44
1. Landasan Yuridis Bank Syariah	45
2. Problematika Perkembangan Bank Syariah	48
C. Perbankan Syariah Dalam Industri Perbankan Nasional	56
1. Perkembangan Perbankan Syariah	56
2. Kinerja Bank Syariah di Indonesia	59

BAB IV PELUANG DAN TANTANGAN PERBANKAN SYARIAH

A. Peluang Perbankan Syariah	61
B. Tantangan Perbankan Syariah	63

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	71
B. Saran	72
1. Bagi Perbankan Syariah	72
2. Bagi Penelitian Selanjutnya	72

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRA-LAMPIRA

DAFTAR TABEL

Tabel.2.1 Persamaan dan Perbedaan Jihbiz dan Bank	33
Tabel 3.2 Jumlah Jaringan Perbankan Syariah	43