

**PERSEPSI PENGUSAHA MUSLIM DAN NON MUSLIM  
TERHADAP PERBANKAN SYARIAH  
DI PURWOKERTO**



**SKRIPSI**

Oleh :

**RIZKI APRILIA**

**NPM : 20050730013**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM (MUAMALAH)  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

**PERSEPSI PENGUSAHA MUSLIM DAN NON MUSLIM  
TERHADAP PERBANKAN SYARIAH  
DI PURWOKERTO**

**SKRIPSI**

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat  
guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.Ei.) Strata Satu  
pada Fakultas Agama Islam  
Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam (Muamalah)  
Universitas Muhammadiyah Yogyakarta

Oleh :

**RIZKI APRILIA**

**NPM : 20050730013**

**FAKULTAS AGAMA ISLAM  
JURUSAN EKONOMI DAN PERBANKAN ISLAM (MUAMALAH)  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA**

## NOTA DINAS

Lampiran : 2 eks. Skripsi

Hal : Persetujuan

Yogyakarta, 15 April 2009

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 : Rizki Aprilia

NPM : 20050730013

Judul : "Persepsi Pengusaha Muslim dan Non Muslim terhadap Perbankan Syariah di Purwokerto"

telah memenuhi syarat untuk diajukan pada ujian akhir tingkat Sarjana pada Fakultas Agama Islam Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam (Muamalah) Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.

Bersama ini saya sampaikan naskah skripsi tersebut kepada Fakultas, dengan harapan dapat diterima dan segera dimunaqasyahkan. Atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

*Wassalamu'alaikum wr.wb.*

Pembimbing

(Misbahul Anwar, S.E., M.Si)

## MOTTO

*"Di dalam satu kesulitan terdapat banyak kemudahan"*

*(QS: Al Insyiroh :6)*

*Ketahuiilah bahwa dalam diri kita,  
kita mempunyai esensi yang unik,  
suatu perwujudan kekuatan untuk meningkatkan diri  
untuk menguasai takdir kita sendiri.*

*Janganlah hanya menjalani hidup,  
Berkembanglah bersama kehidupan.*

*(Ron Rubin dan Stuart Avery Gold)*

## PERSEMBAHAN

Teriring rasa syukur atas kehadiran Allah SWT serta shalawat dan salam teruntuk junjungan Nabi Muhammad SAW atas segala rahmat serta hidayah-Nya sehingga umatmu mampu menyelesaikan karya kecil ini. Karya sederhana ini penulis persembahkan untuk orang-orang yang tulus dan ikhlas memberikan kasih sayangnya:

- ❖ Ayah dan bundaku tercinta, H. Endi Hartono dan Hj. Musriah

Terima kasih atas do'a dan kasih sayang yang selalu engkau berikan sampai saat ini. Dengan kesabaran dan pengorbanan yang begitu besar kau ajarkan aku arti sebuah kehidupan.

- ❖ Kakak-kakakku tersayang dan adikku tercinta

Terima kasih atas do'a serta motivasi yang selalu kalian berikan.

- ❖ Senyumku kharisma, terima kasih untuk cinta dan kasih sayangnya yang selalu setia menemaniku, mengantarkanku kemanapun selama empat tahun ini. Sekali lagi terima kasih untuk semua kenangan-kenangan gilanya. Ingat, ada sebuah cita-cita yang harus kita wujudkan.

- ❖ Sahabat-sahabat terbaikku, terimakasih untuk waktunya, pengorbanan kalian, kebersamaan kalian selama ini. Tanpa kalian aku sangat kesenian di Jogja

## KATA PENGANTAR



*Assalamu 'alaikum wa rahmatullahi wa barakatuh,*

Puji syukur senantiasa penulis panjatkan kepada Allah SWT., yang telah melimpahkan rahmat, petunjuk serta hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan lancar. Tidak lupa penulis haturkan shalawat serta salam kepada junjungan kita, tauladan kita Nabi Muhammad SAW.

Dalam proses penyusunan skripsi ini penulis banyak mendapatkan bantuan, bimbingan dan motivasi dari berbagai pihak, oleh karena itu izinkanlah penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Ir. Dasron Hamid, M.Sc., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, atas kesempatan kepada penulis untuk bisa menikmati indahnya menuntut ilmu di universitas tercinta ini.
2. Bapak Drs. Marsudi Iman, M.Ag., selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, atas perjuangannya dalam mempertahankan fakultas yang tercinta ini sehingga dapat terus maju dan berkembang.
3. Bapak Homaidi Hamid, S.Ag., M.Ag., selaku Ketua Jurusan Ekonomi dan Perbankan Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, atas bimbingan dan dukungannya kepada seluruh mahasiswa agar dapat terus berjuang dalam menegakkan perekonomian Islam.

4. Bapak Misbahul Anwar, S.E selaku dosen pembimbing yang telah meluangkan waktu untuk memberikan pengarahan dengan tulus dan ikhlas serta penuh kesabaran dalam penyusunan skripsi ini.
5. Bapak dan Ibu Dosen yang telah mendidik selama penulis berada di bangku kuliah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta.
6. Ayah, Bunda, Kakak-kakakku dan adekku tercinta, yang terus memberikan do'a serta dukungannya baik moril maupun materiil sehingga panulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
7. "Senyumku" tersayang yang rela meluangkan waktu, tenaga dan kasih sayangnya untuk selalu menemaniku menjalani kehidupan di Jogja ini.
8. Mba Iqoh terima kasih atas dukungan dan kerjasamanya sampai akhirnya kita bisa menghadapi badai ini bersama. Aku akan selalu merindukanmu.
9. Seluruh teman-teman Ekonomi dan Perbankan Islam angkatan 2005, atas kerja sama dan kebersamaanya selama ini.
10. Seluruh responden pengusaha kecil di purwokerto, yang rela meluangkan waktunya untuk pengisian kuesioner sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
11. Semua pihak-pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu.

Atas segala keikhlasan dan jasa baiknya, penulis hanya dapat berdo'a semoga segala amal perbuatan kalian semua mendapatkan balasan dari Allah

Penulis sebagai manusia biasa menyadari bahwa penulisan skripsi ini pun masih banyak terdapat kekurangan, oleh karena itu penulis sangat mengharapkan saran dan kritik dari pembaca demi kesempurnaan skripsi ini.

Akhirnya penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi para pembaca. Amin.

*Wassalamu 'alaikum wa rahmatullahi wa barakatuh.*



## DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL .....	i
NOTA DINAS .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
DAFTAR ISI .....	ix
DAFTAR TABEL .....	xii
DAFTAR GRAFIK .....	xiii
ABSTRAK .....	xiv
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA .....	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Batasan Masalah .....	7
D. Tujuan Penelitian .....	8
E. Manfaat Penelitian .....	8

## **BAB II. TINJAUAN PUSTAKA**

A. Landasan Teori.....	10
1. Persepsi .....	10
2. Riba.....	12
3. Pemasaran .....	20
4. Perbankan Syariah .....	24
B. Penelitian Terdahulu .....	32

## **BAB III. METODE PENELITIAN**

A. Objek/ subjek penelitian .....	34
B. Teknik Pengambilan Sampel.....	34
C. Jenis Data .....	35
D. Teknik Pengumpulan Data .....	35
E. Pengukuran Variabel Penelitian .....	35
F. Devinisi Operasional Variabel .....	36
G. Uji Instrumen .....	38
H. Uji Beda dan Analisa Data .....	39

#### **BAB IV. HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

A. Gambaran Umum Purwokerto .....	42
B. Karakteristik Responden .....	49
C. Uji Instrumen penelitian .....	51
D. Hasil Penelitian .....	53
E. Uji beda .....	66
F. Pembahasan .....	67

#### **BAB V. PENUTUP**

A.. Kesimpulan .....	76
B . Saran .....	77

<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>80</b>
-----------------------------	-----------

## DAFTAR TABEL

Tabel No.	Hal
2.1. Perbedaan bunga dan Bagi Hasil .....	31
4.1. Surat Ijin Usaha Perdagangan yang Diterbitkan Oleh Dinas Perdagangan Tahun 2006 .....	46
4.2. Responden Menurut Jenis Kelamin .....	49
4.3. Responden Menurut Jenis Agama .....	50
4.4. Responden Menurut Tingkat Pendidikan .....	50
4.5. Responden menurut Penghasilan .....	51
4.6. Hasil Uji Validitas Kuesioner .....	52
4.7. Hasil Uji Reliabilitas Kuesioner .....	53
4.8. Perbandingan Penilaian pengusaha Muslim dan non-muslim.....	66

## Daftar Grafik

	Halaman
Grafik 4.1. Penggunaan Bahasa Arab dalam Produk Perbankan Syariah yang sulit dimengerti .....	54
Grafik 4.2. Produk Perbankan Syariah diganti dengan Bahasa Indonesia atau Bahasa Inggris .....	55
Grafik 4.3. Sistem Perbankan Syariah Kurang dipahami karena Promosi yang kurang Maksimal .....	56
Grafik 4.4. Bunga Bank/Riba diperbolehkan Selama Tidak Merugikan Nasabah .....	57
Grafik 4.5. Semua Agama Melarang Adanya Riba .....	58
Grafik 4.6. Haram atau Tidaknya Bunga Pinjaman Tergantung pada Niat si Pemberi Pinjaman.....	59
Grafik 4.7. Bank Syariah adalah Bank yang Eksklusif .....	60
Grafik 4.8. Bank Syariah adalah Bank Bagi Hasil .....	61
Grafik 4.9. Pemberian Pembiayaan pada Bank Syariah Tidak untuk Bisnis yang Haram .....	62
Grafik 4.10. SDM Bank Syariah Menggunakan Pakaian Tertutup .....	63
Grafik 4.11. Akses dan Keberadaan Bank Syariah Masih Susah Dijangkau oleh Masyarakat Pedesaan .....	64
Grafik 4.12. SDM Bank Syariah Kurang memahami Perbankan Syariah itu Sendiri .....	65

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

(Berdasarkan Surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI, tertanggal 22 Januari 1988)

### I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	tidak dilambangkan
ب	Ba'	b	
ت	Ta'	t	
ث	Ṡa	ṣ	s dengan titik di atasnya
ج	Jim	j	
ح	Ha'	ḥ	h dengan titik di bawahnya
خ	Kha	kh	
د	Dal	d	
ذ	Zal	ẓ	z dengan titik di atasnya
ر	Ra'	r	
ز	Zai	z	
س	Sin	s	
ش	Syin	sy	
ص	Sad	ṣ	s dengan titik di bawahnya
ض	Dad	ḍ	d dengan titik di bawahnya
ط	Ta'	ṭ	t dengan titik di bawahnya
ظ	Za'	ẓ	z dengan titik di bawahnya
ع	'ain	`	, (koma) terbalik
غ	Gain	g	

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ف	Fa'	f	
ق	Qaf	q	
ك	Kaf	k	
ل	Lam	l	
م	Mim	m	
ن	Nun	n	
و	Wawu	w	
ه	Ha'	h	
ء	Hamzah	'	' (apostrof), tetapi tidak digunakan untuk hamzah di awal kata
ي	Ya'	y	

## II. Konsonan rangkap

Konsonan rangkap yang disebabkan oleh *syaddah* ditulis rangkap

وَهَابِي ditulis wahhâbi

## III. Ta' marbutah di akhir kata

1. Bila dimatikan ditulis h, kecuali untuk kata-kata arab yang sudah terserap menjadi bahasa Indonesia, seperti salat, zakat, dan sebagainya.

بِدْعَةٌ ditulis bid'ah

2. Bila dihidupkan karena dirangkaikan dengan kata lain ditulis t.

كِرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ ditulis karâmatul awliyâ'

## IV. Vokal pendek

Fathah ditulis a. kasrah ditulis i. dan dammah ditulis u.

V. Vokal panjang

Bunyi a panjang ditulis â, bunyi i panjang ditulis î, bunyi u panjang ditulis û,

VI. Vokal rangkap

Fathah + ya' tanpa dua titik yang dimatikan ditulis ai, dan fathah wawu mati ditulis au.

VII. Vokal-vokal pendek berurutan dalam satu kata dipisahkan menjadi apostrof (')

أَنْتُمْ ditulis a'antum

مُؤَسَّسَةٌ mu'assasah

VIII. Kata sandang alif dan lam

1. Bila diikuti huruf qamariyah , ditulis al-,

القمر ditulis al-qamar

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, huruf l diganti dengan huruf syamsiyyah yang bersangkutan

الرّدّ ditulis ar-raddu

IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian Frasa atau kalimat, dalam hal ini ada dua macam cara :

1. Berdasarkan penulisan kata demi kata

2. Berdasarkan bunyi atau pengucapan setiap kata dalam rangkaian tersebut :

الرّدّ على الدهريّين

Bisa ditulis : Ar-Radd 'alâ ad-Dahriyyîn atau  
Ar-Raddu 'alad dahriyyîn