



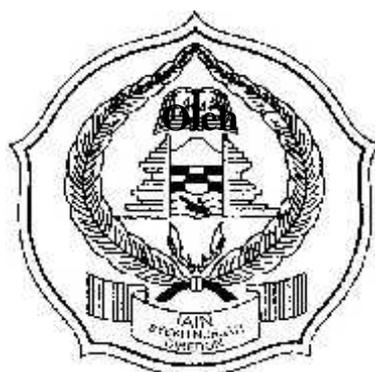
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Diliindungi Undang-Undang

Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Buntet Pesantren Menggunakan Jasa Perbankan Syariah

Tesis

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Magister Ekonomi Islam (M. E.I)
pada Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Konsentrasi Ekonomi Syariah



Fahad Achmad Sadat
505 850 003

**PROGRAM PASCASARJANA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI SYKEH NURJATI
CIREBON
2011**



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

TESIS

Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Buntet Pesantren Menggunakan Jasa Perbankan Syariah

Disusun Oleh :
Fahad Achmad Sadat
NIM. 505850003

Telah disetujui pada tanggal Februari 2011

Disahkan oleh:

Pembimbing I

Pembimbing II

Prof. DR. H. Adang Djumhur Salikin, Mag
NIP. 19590321 198303 1 002

Prof. DR. Abdussalam DZ, MM
NIP. 19540311 198203 1 003



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Prof. Dr. H. Abdussalam DZ, MM

Program Pascasarjana

Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

.....
NOTA DINAS

Lamp : 5 Eksemplar

Hal : Penyerahan Tesis

Kepada YTH.

Direktur Program Pascasarjana

Institut Agama Islam Negeri Cirebon

Di

CIREBON

Assalamu'alaikum wr wb.

Setelah membaca dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa Tesis saudara Fahad Achmad Sadat yang berjudul "*Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Buntet Pesantren Menggunakan Jasa Perbankan Syariah*" telah dapat diujikan. Bersama ini, kami kirimkan naskahnya untuk segera dapat diujikan dalam sidang ujian Tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatian saudara, saya sampaikan terimakasih.

Wassalamualaikum wr wb.

Cirebon, Februari 2011

Pembimbing II,

Prof. Dr. H. Abdussalam DZ, MM

NIP. 19540311 198203 1 003



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Dilindungi Undang-Undang

Prof. DR. H. Adang Djumhur Salikin, MAg
Program Pascasarjana
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

.....
NOTA DINAS

Lamp : 5 Eksemplar
Hal : Penyerahan Tesis

Kepada YTH.
Direktur Program Pascasarjana
Institut Agama Islam Negeri Cirebon
Di
CIREBON

Assalamu'alaikum wr wb.

Setelah membaca dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa Tesis saudara Fahad Achmad Sadat yang berjudul "*Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Buntet Pesantren Menggunakan Jasa Perbankan Syariah*" telah dapat diujikan. Bersama ini, kami kirimkan naskahnya untuk segera dapat diujikan dalam sidang ujian Tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatian saudara, saya sampaikan terimakasih.

Wassalamualaikum wr wb.

Cirebon, Februari 2011

Pembimbing I,

Prof. DR. H. Adang Djumhur Salikin, MAg
NIP. 19590321 198303 1 002



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Hak Cipta Diindungi Undang-Undang
© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertandatangan di bawah ini :

Nama : FAHAD ACHMAD SADAT

Nim : 505850003

Konsentrasi : Ekonomi Syariah Program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Menyatakan bahwa tesis yang berjudul "*Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Buntet Pesantren Menggunakan Jasa Perbankan Syariah*" secara keseluruhan adalah hasil penelitian saya, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini dibuat dengan sejujurnya dengan penuh kesungguhan hati, disertai kesiapan untuk menanggung segala resiko yang mungkin diberikan sesuai peraturan yang berlaku, apabila di kemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, Februari 2011
Yang Menyatakan,

FAHAD ACHMAD SADAT



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur sudah sepantasnya dipanjatkan hanya kepada Allah SWT, atas rahmat dan karunia-Nya, tesis ini yang berjudul *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Buntet Pesantren Menggunakan Jasa Perbankan Syariah* dapat diselesaikan .

Ucapan terima kasih sepatutnya disampaikan dengan tulus kepada :

1. Bapak Prof. DR. H. Maksum Muchtar, MA rector IAIN Syekh Nurjati Cirebon
2. Bapak Prof. DR. H. Adang Djumhur Salikin, M.Ag., Direktur Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon sekaligus selaku Pembimbing I
3. Bapak Prof. DR. H. Abdussalam DZ, MM selaku Pembimbing II
4. Bapak DR. Achmad Kholiq, MA selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah.
5. Semua pihak yang telah membantu terselesaikannya penyusunan tesis ini.

Akhirnya diharapkan agar tesis ini dapat menjadi setitik sumbangan berupa pemikiran yang berguna bagi pengembangan khazanah keilmuan dan mendorong berkembangnya wacana intelektual khususnya di lingkungan Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Cirebon, Februari 2011

Penulis



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

ABSTRACT

Fahad Ahmad Sadat; Factors Affecting Public of Buntet Pesantren Society Use Islamic Banking Services.

This thesis discusses about what factors are affecting the community Buntet Pesantren use Islamic banking services. Historical development of Islamic economics in both the world and in Indonesia can not be separated from the historical development of Islamic banking. Until now the development of Islamic banking sector in Indonesia is still the main indicator of economic development of the application of sharia itself. Although Indonesia is a country with the largest Muslim population in the world, the application of Islamic banking is believed to be in accordance with the teachings of Islam is still very low. This can be seen from the indicators of the development of Islamic banking in Indonesia. New Islamic banking market share reaches 2.5% of total national banking system, despite its increasing trend. It is interesting to study what the factors of society using Islamic banking services, especially among boarding schools as one of Indonesia's religious base. Though fatwas concerning prohibition of bank interest has been issued by the MUI and Islamic banking in the regulative also been arranged since 19 years ago.

The design of this study was classified as a descriptive-quantitative research. While the views of its data collection methods, this study is survey research. Because in this study measured the attitudes of respondents, the research instrument is also more emphasis on attitude measurement using Statistical Analysis Description, Factor analysis, cross tabulation and analysis.

Factors that affect the community of Buntet in Islamic banking services using a boarding school is the existence of the prohibition of interest, the profit sharing Giving alms, overseen by a board of shariah (religious), the progress of Islamic banking for Islamic progress, a place closer to home, the cost of cheap transportation to Islamic banks, Islamic Banking Islamic nuance, employees familiar with Islamic banks, advice from friends, the process is easy, quick process, friendly employees in receiving the complaint, the employee with a satisfactory service, employees dressed in neat, professional staff, quick cash, luxurious office, administrative order, choose the bank Sharia because he was Muslim, chose Islamic banks because Islamic banking had received education and choose the Islamic banks because big name bank.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

ABSTRAKSI

Fahad Achmad Sadat; Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Buntet Pesantren Menggunakan Jasa Perbankan Syariah.

Tesis ini membahas mengenai faktor-faktor apa saja yang mempengaruhi masyarakat Buntet Pesantren menggunakan jasa perbankan syariah. Sejarah perkembangan ekonomi syariah baik di dunia maupun di Indonesia tidak dapat dilepaskan dari sejarah perkembangan perbankan syariah. Hingga saat ini perkembangan sektor perbankan syariah di Indonesia masih menjadi indikator utama perkembangan penerapan ekonomi syariah itu sendiri. Meskipun Indonesia merupakan negara dengan penduduk muslim terbesar di dunia, penerapan perbankan syariah yang diyakini sesuai dengan ajaran Islam masih amat lah rendah. Hal ini bisa dilihat dari indikator perkembangan perbankan syariah di Indonesia. *Market share* perbankan syariah baru mencapai 2,5% dari total perbankan nasional, meskipun *trend*-nya meningkat. Hal ini menarik untuk diteliti apa saja yang menjadi faktor-faktor masyarakat menggunakan jasa perbankan syariah terutama di kalangan pesantren sebagai salah satu basis keagamaan di Indonesia. Padahal fatwa tentang keharaman bunga bank telah dikeluarkan oleh MUI dan perbankan syariah secara regulatif juga telah diatur sejak 19 tahun yang lalu.

Desain penelitian ini tergolong kedalam penelitian deskriptif-kuantitatif. Sedangkan dilihat dari metode pengumpulan datanya maka penelitian ini adalah penelitian Survey. Dikarenakandalam penelitian ini yang diukur adalah sikap responden, maka instrument penelitian ini pun lebih menekankan pada pengukuran sikap dengan menggunakan Analisis Statistik Deskripsi, Analisis Faktor, dan Analisis Cross Tabulation.

Tujuan tesis ini adalah mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi masyarakat Buntet Pesantren menggunakan jasa perbankan syariah. Mengetahui faktor dominan yang mempengaruhi masyarakat Buntet Pesantren menggunakan jasa perbankan syariah. Mengetahui hubungan antara karakteristik responden berdasarkan agama, jenis kelamin, umur, pendidikan, pekerjaan, penghasilan mempengaruhi terhadap penggunaan jasa perbankan syariah. Mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi masyarakat Buntet Pesantren menggunakan jasa perbankan syariah. Mengetahui faktor dominan yang mempengaruhi masyarakat Buntet Pesantren menggunakan jasa perbankan syariah. Mengetahui hubungan antara karakteristik responden



berdasarkan agama, jenis kelamin, umur, pendidikan, pekerjaan, penghasilan mempengaruhi terhadap penggunaan jasa perbankan syariah.

Faktor-faktor yang mempengaruhi masyarakat Buntet Pesantren menggunakan jasa perbankan syariah, berdasarkan hasil olahan data bahwa yang menjadi faktor-faktor yang mempengaruhi masyarakat Buntet Pesantren menggunakan jasa perbankan syariah ada dua puluh dua faktor. Yaitu; Adanya larangan bunga, adanya bagi hasil, memberi sedekah, diawasi oleh dewan syariah (ulama), kemajuan perbankan syariah untuk kemajuan Islam, tempat lebih dekat rumah, ongkos transportasi menuju bank syariah murah, nuansa Islami Bank Syariah, kenal dengan karyawan bank syariah, saran dari teman, proses mudah, proses cepat, karyawan ramah dalam menerima keluhan, karyawan melayani dengan memuaskan, karyawan berbusana rapi & islami, karyawan profesional, Cash cepat, kantor megah, ketertiban administrasi, memilih bank syariah karena ia muslim, memilih bank syariah karena pernah mendapat pendidikan perbankan syariah, memilih bank syariah karena nama besar bank yang bersangkutan. faktor dominan yang mempengaruhi nasabah menggunakan jasa Bank Syariah ternyata adalah faktor karyawan menerima keluhan, karyawan yang melayani dengan memuaskan, karyawan berbusana rapi, karyawan profesional, cash cepat, kantor yang megah, dan ketertiban administrasi. Dalam hal ini merupakan sumber daya manusia dan bukti fisik bank syariah. Maka hipotesis awal hasil penelitian terdahulu yang menyatakan bahwa faktor dominan yang membuat nasabah bank syariah adalah faktor syariah ditolak.

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

DAFTAR ISI

BAB I

PENDAHULUAN

1.1. Latar Belakang Masalah	1
1.2. Identifikasi & Rumusan Masalah	6
1.3. Tujuan Tesis	7
1.4. Kegunaan Penelitian	8
1.5. Kerangka Pemikiran, Anggapan Dasar & Hipotesis	8
1.6. Sistematika Penulisan	14

BAB II

TINJAUAN TEORITIS, HISTORIS DAN YURIDIS PERBANKAN

SYARIAH

2.1. Pengertian Perbankan & Perbankan Syariah	17
2.1.1. Pengertian Dan Telaah Historis Perbankan & Perbankan Syariah... ..	19
2.1.2. Telaah Yuridis Perbankan Syariah di Indonesia.	19
2.1.3. Produk & Layanan Jasa Perbankan Syariah	52

BAB III

METODE PENELITIAN

3.1. Metode Penelitian	84
3.2. Jenis Penelitian	85
3.3. Lokasi dan Waktu Penelitian	86
3.4. Teknik Sampling	86
3.4. Sumber Data	89
3.5. Prosedur Penelitian	99



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

© Hak Cipta Milik Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Hak Cipta Diindungi Undang-Undang

3.6. Teknik Analisis Data 92

BAB IV

ANALISIS HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Uji validitas dan reliabilitas instrumen..... 107

BAB V

KESIMPULAN,DAN REKOMENDASI

6.1. Kesimpulan 213

6.2. Rekomendasi 214

Daftar Tabel

Daftar Pustaka

Lampiran-lampiran

BAB I PENDAHULUAN

I. Latar Belakang

Sejarah perkembangan ekonomi syariah baik di dunia maupun di Indonesia, tidak dapat dilepaskan dari sejarah perkembangan perbankan syariah. Hingga saat ini perkembangan sektor perbankan syariah di Indonesia masih menjadi indikator utama perkembangan penerapan ekonomi syariah itu sendiri.

Berdirinya bank syariah di Indonesia juga tidak lepas dari perkembangan bank-bank syariah di negara Islam pada dekade 1980-an. Di Indonesia Bank Syariah yang pertama berdiri adalah Bank Muamalat Indonesia (BMI). Berdiri pada tahun 1991 yang diprakarsai oleh Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan pemerintah dengan dukungan nyata dari eksponen Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI) dan beberapa pengusaha muslim. Meskipun operasionalisasinya baru dimulai pada tahun 1992.

Bank Muamalat Indonesia didirikan berdasarkan atas rekomendasi lokakarya Majelis Ulama Indonesia (MUI) tentang *Bunga Bank dan Perbankan* yang diadakan di Cisarua Bogor 19-22 Agustus 1990. Dua tahun kemudian diikuti dengan diundangkannya UU No. 7/1992 tentang perbankan, dan perbankan dengan sistem bagi-hasil mulai direkomendasikan.

Pada saat krisis moneter melanda Indonesia pada akhir tahun 1990an BMI pun sempat terkena dampaknya hingga ekuitas yang tersisa hanya sepertiga dari modal awal. Kemudian setelah mendapatkan suntikan dana dari IDB pada periode



tahun 1999-2002 Bank Muamalat Indonesia dapat bangkit kembali dan mampu menghasilkan laba.

Pasca krisis moneter akhir 1990-an, kebutuhan akan layanan dan jasa perbankan syariah semakin dirasakan oleh masyarakat, banyak pula opini yang berkembang bahwa bank syariah terbukti sebagai bank yang mampu melalui krisis dengan aman dibandingkan dengan bank yang berbasis bunga (*interest*). Seperti kita ketahui bersama saat krisis Bank Sentral melikuidasi hampir 50 bank berbasis bunga.

Pada akhirnya, sistem perbankan syariah yang ingin diwujudkan oleh Bank Indonesia adalah perbankan syariah yang modern, yang bersifat universal, terbuka bagi seluruh masyarakat Indonesia tanpa terkecuali. Sebuah sistem perbankan yang menghadirkan bentuk-bentuk aplikatif dari konsep ekonomi syariah yang dirumuskan secara bijaksana, dalam konteks kekinian permasalahan yang sedang dihadapi oleh bangsa Indonesia, dan dengan tetap memperhatikan kondisi sosio-kultural di mana bangsa ini menuliskan perjalanannya. Hanya dengan cara demikian, maka upaya pengembangan sistem perbankan syariah akan senantiasa dilihat dan diterima oleh segenap masyarakat Indonesia sebagai bagian dari solusi atas berbagai permasalahan negeri.

Perbankan syariah merupakan bentuk aplikatif dari konsep-konsep ekonomi yang berbasis agama Islam. Di sisi lain, pesantren merupakan sebuah institusi sosial, dakwah, pendidikan bahkan sekarang juga menjadi basis pertumbuhan ekonomi yang memiliki karakteristik tersendiri dalam melakukan dan menampilkan sisi kehidupannya, pun adalah bagian tak terpisahkan dari



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

penyebaran pengetahuan konsep-konsep sekaligus aplikasi ajaran agama Islam. Dari sini idealnya adalah terdapat hubungan linier antara pesantren sebagai basis kehidupan (pengetahuan sekaligus menciptakan pemahaman kepada masyarakatnya) yang berbasis agama Islam dengan aplikasinya termasuk perbankan syariah. Dari sini terbuka adanya adanya penelitian mengenai apakah masyarakat Buntet Pesantren telah banyak menggunakan jasa-jasa perbankan syariah, atau masih banyak yang menggunakan jasa perbankan konvensional, atau bahkan masih banyak yang tidak berhubungan dengan perbankan dalam melakukan aktivitas ekonominya.

Berdasarkan data Bank Indonesia bahwa *market share* perbankan syariah di Cirebon masih sangat rendah yakni berkisar 4,9% dari total perbankan yang ada di Cirebon. Ditemukan masih rendahnya pilihan masyarakat Buntet Pesantren terhadap perbankan syariah. Dari sini penulis meneliti tentang apa *Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Masyarakat Buntet Pesantren Menggunakan Jasa Perbankan Syariah ?*.

1.2.3. Identifikasi Masalah

a. Wilayah Penelitian

Penelitian ini masuk ke dalam wilayah penelitian perilaku Ekonomi & Perbankan Syariah yang membahas tentang perilaku masyarakat terhadap perbankan syariah.

b. Pembatasan Masalah

Untuk menghindari terlalu meluasnya masalah yang dibahas, maka penulis memberikan pembatasan masalah. Dalam hal ini, penulis menitik beratkan



pada faktor-faktor yang menjadi penyebab masih rendahnya pilihan masyarakat pesantren Buntet dalam menggunakan jasa-jasa perbankan syariah.

1.2.4. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang tersebut di atas maka muncullah pertanyaan yang dijadikan pertanyaan penelitian, antara lain;

1. Apa faktor-faktor yang mempengaruhi masyarakat Buntet Pesantren menggunakan jasa perbankan syariah ?.
2. Apa faktor dominan yang mempengaruhi masyarakat Buntet Pesantren menggunakan jasa perbankan syariah ?.
3. Adakah hubungan antara karakteristik masyarakat berdasarkan jenis kelamin, agama, umur, pendidikan, pekerjaan, penghasilan yang mempengaruhi masyarakat menggunakan jasa perbankan syariah ?.

1.3. Tujuan Tesis

Tesis ini bertujuan untuk :

- a. Mengetahui faktor-faktor yang mempengaruhi masyarakat Buntet Pesantren menggunakan jasa perbankan syariah.
- b. Mengetahui faktor dominan yang mempengaruhi masyarakat Buntet Pesantren menggunakan jasa perbankan syariah
- c. Mengetahui hubungan antara karakteristik responden berdasarkan agama, jenis kelamin, umur, pendidikan, pekerjaan, penghasilan mempengaruhi terhadap penggunaan jasa perbankan syariah.



1.4. Kegunaan Penelitian

Secara teoritis, hasil penelitian ini dapat memberikan sumbangan terhadap pengembangan ilmu pengetahuan khususnya studi Ilmu Ekonomi Islam (guna pengembangan ilmu). Sedangkan secara praktis, hasil penelitian dapat memberikan rekomendasi aplikatif antara lain; (1) Guna pengembangan keilmuan, (2). Pemberian penjelasan atau informasi akan pentingnya Ekonomi Islam dalam praktek (3). Bagi pegiat ekonomi syariah hal ini berguna sebagai bagian kajian pengembangan & sosialisasi Ekonomi Islam. (4). Bagi dunia perbankan syariah penelitian ini berguna pada ekspansi pasar dan pengembangan perbankan syariah untuk kemaslahatan masyarakat.

1.5. Kerangka Pemikiran, Anggapan Dasar & Hipotesis

1.5.1. Kerangka Pemikiran

Dalam pemasaran, masyarakat memilih lembaga keuangan menjadi tempat bertransaksi karena adanya hal-hal yang menarik dan membuat masyarakat percaya akan kredibilitas lembaga tersebut. Demikian juga Philip Kotler dalam konsep penjelasan model perilaku konsumen, menurutnya konsumen memilih sebuah produk karena adanya *marketing stimulus* (rangsangan pemasaran). Marketing mix yang terdiri dari *place*, *product*, *promotion*, dan *price* adalah stimulusnya.

Empat variabel dari marketing mix selanjutnya dikembangkan oleh Zeithaml dengan tambahan tiga variabel baru. Yaitu, *people*, *process*, dan *physical evidence*. Menurut Zeithaml, *people* adalah semua peran mengambil bagian dalam penyampaian *service* dan mempengaruhi persepsi pembeli, *process* adalah prosedur



yang merupakan mekanisme dan arah aktivitas sesungguhnya yang menyertai layanan, sedangkan terakhir *physical evidence* merupakan lingkungan tempat layanan disampaikan dan tempat masyarakat berinteraksi.

Variabel syariah ditambahkan untuk meneliti apakah faktor ini mempengaruhi masyarakat menggunakan jasa bank syariah. Menurut Kotler kelompok keagamaan seperti pesantren menjadi salah satu kelompok acuan yang mempengaruhi perilaku konsumen. Kelompok ini akan melahirkan tekanan untuk mempengaruhi pilihan produk atau merk aktual seseorang.

Variabel lain yang akan diteliti dalam penelitian ini adalah faktor sosial. Lebih dikerucutkan lagi pada reference group religius yang mampu mempengaruhi perilaku kelompoknya. Faktor ini menurut Kotler termasuk didalam karakteristik pembeli termasuk diantaranya *cultural, social, personal*, dan psikologis.

Pondok Pesantren menurut bahasa terdiri dari dua kata yaitu pondok dan pesantren. Pondok artinya tempat tinggal atau asrama (*dormitory*), sementara Pesantren berasal dari kata pesantrian yaitu suatu tempat dimana para santri tinggal selama menuntut ilmu.

Pesantren sebagai komunitas yang turun temurun telah membentuk karakter sosialnya yang khas. Ia menjelma menjadi masyarakat dengan segala aktivitas kehidupannya yang diilhami dari ilmu agama yang dikembangkan bersama-sama dengan kebudayaan yang membentuk masyarakatnya.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Pesantren Buntet sebagai salah satu pesantren yang cukup tua di Indonesia¹ pun memiliki *view* yang sama atau tidak jauh berbeda dengan apa yang dipaparkan di atas. Terletak di desa Mertapada Kulon Blok Buntet Pesantren Kecamatan Astanajapura kabupaten Cirebon provinsi Jawa Barat. Didirikan oleh Embah Muqoyyim pada sekitar tahun 1750 M. Embah Muqoyyim adalah salah seorang mufti dari kesultanan Cirebon yang menanggalkan jabatannya dan kedudukannya karena dorongan kesadarannya akan rasa tanggungjawab terhadap agama dan masyarakat sebagai akibat logis dari sikap *non-cooperation* dengan pihak penjajah pada saat itu. Dengan tekad bulat beliau meninggalkan kesultanan dan mendirikan suatu lembaga pendidikan Islam (pondok pesantren) sebagai tempat mendidik dan membina ummat dengan penuh rasa tanggungjawab. Hingga saat ini Pesantren Buntet berkembang menjadi pesantren yang menjadi rujukan para orang tua untuk menitipkan anaknya untuk dididik ilmu agama juga akhlaq dan keterampilan lainnya sebagai bekal masa depannya. Pesantren Buntet saat ini kurang lebih memiliki lima ribu orang santri baik itu santri mukim maupun yang tidak mukim.

Perkembangan ilmu agama yang secara *definitif* haruslah menjawab tantangan perkembangan zaman yang ada, telah memaksa pesantren untuk memberikan jawaban-jawaban atas pelbagai persoalan umat. Seperti pada kasus isu akan keabsahan bunga bank dari sudut agama juga telah memaksa pesantren untuk memberikan pandangannya. Fatwa bunga bank ini yang pada akhirnya akan mengatrakn pada terbentuknya Bank Syariah yaitu bank yang pada operasionalisasinya tidak menggunakan bunga sebagai basisnya. Seperti yang

¹http://buntetpesantren.org/index.php?option=com_content&view=article&id=17&Itemid=196#lat=-6.807254&lon=108.610588&z=18&l=0&m=a&v=2



dilakukan oleh MUI atau Majelis Ulama Indonesia sebagai wadah para ahli agama yang mewakili pemerintah -yang nota bene ulama yang tergabung didalamnya merupakan para lulusan pesantren- dan dua organisasi Islam terbesar yaitu Nahdlatul Ulama (NU) dan Muhammadiyah yang merupakan organisasi berbasis pesantren melalui fatwa yang dikeluarkannya, *Lajnah Bakhtsul Masa'il Nahdlatul Ulama (LBM-NU)*, meskipun di dalamnya terdapat beberapa pendapat, namun Lajnah memutuskan bahwa demi kehati-hatian maka LBM-NU memutuskan bahwa bunga bank adalah haram hukumnya (1982)². Dengan argumentasinya bahwa, syara' telah melarang riba dengan larangan yang tegas, berapapun jumlahnya, baik sedikit maupun banyak. Harta hasil riba hukumnya jelas-jelas haram. Dan tidak seorang pun boleh memilikinya (Q.S., 2: 275, 278, 279). Sedang *riba* adalah pengambilan tambahan, baik dalam transaksi jual-beli maupun pinjam-meminjam. Raghib Al-Asfahani berpendapat riba adalah: يا هو³

bahwa riba adalah penambahan atas harta pokok.

Terdapat 4 macam riba, yaitu;

1. Riba *Qardh*

Suatu manfaat atau tingkat kelebihan tertentu yang disyaratkan terhadap yang berhutang (muqtaridh).

2. Riba *Jahiliyyah*

Pendapat Zaid bin Aslam tentang Riba Jahiliyyah

² Lihat Muhammad Syafi'I Antonio dalam *Bank Syariah Suatu Pengenalan Umum*, Tazkia Institute, 2000 Jakarta, h.90-93

³ *Ibid*, h. 61 yang dikutip dari *Majmu Syarh al-Muhadzdzab* Vol IX, hlm. 442, cetakan Zakaria Ali Yusuf, Cairo (tt),



إِذَا مَا أَهْلِيَّةَ فِي الضَّعِيفِ فِي السِّدِّ يَكُونُ لِذَلِكَ فَضْلٌ يَدْرِي
فِي آتِيهِ إِذَا مَا أَهْلِيَّةَ فِي الضَّعِيفِ فِي السِّدِّ يَكُونُ لِذَلِكَ فَضْلٌ يَدْرِي

“Yang dimaksud dengan riba jahiliyyah yang berimplikasi pelipat-gandaan sejalan dengan waktu adalah seseorang yang memiliki piutang atas mitranya. Pada saat jatuh tempo ia berkata: ‘bayar sekarang atau tambah’”.⁴

Riba yang muncul karena hutang dibayar lebih dari pokoknya, karena si peminjam tidak mampu membayar hutangnya pada waktu yang ditetapkan.

3. Riba Fadhl

Pertukaran antar barang sejenis dengan kadar atau takaran yang berbeda, sedangkan barang yang dipertukarkan itu termasuk dalam jenis barang ribawi.

4. Riba Nasi'ah

Penanguhan penyerahan atau penerimaan jenis barang ribawi⁵ yang dipertukarkan dengan jenis barang ribawi lainnya. Riba dalam nasi'ah muncul karena adanya perbedaan, perubahan, atau tambahan antara yang diserahkan saat ini dengan yang diserahkan kemudian.⁶

Namun demikian sudah menjadi keniscayaan yang besar di dalam pesantren bahwa perbedaan pendapat tentang hukum suatu isu akan berbeda-beda termasuk juga dalam isu keabsahan bunga bank ini.

- a. Dari pemaparan di atas, pesantren sebagai basis masyarakat yang memahami agama juga semangat keislaman yang tinggi tentunya memiliki konsekwensi logis bahwa masyarakat pesantren akan memilih jasa perbankan syariah dibandingkan dengan bank konvensional, dan penelitian ini pun dimaksudkan mengetahui apakah masyarakat pesantren mengetahui dan memahami konsep perbankan syariah, apakah masyarakat pesantren mengetahui dan memahami aplikasi perbankan sebagai institusi bisnis

⁴ *Ibid*, h. 63

⁵ Dalam literatur fiqh barang ribawi meliputi emas dan perak (baik itu dalam bentuk pecahan uang maupun dalam bentuk lainnya), bahan makanan pokok seperti beras, gandum dan jagung serta bahan makanan tambahan seperti sayur-sayuran dan buah-buahan.

⁶ *Ibid*. Antonio, yang dikutip dari *Az Zawajir Ala Iqtiraaf al Kabaair* vol. 2 hlm. 205



kekinian yang nota-bene dilahirkan dari fatwa agama, dan sejauh mana pesantren memanfaatkan jasa perbankan syariah dalam menjalankan ekonominya. Mengetahui faktor-faktor apa yang mempengaruhi masyarakat Buntet Pesantren menggunakan jasa perbankan syariah dan apa yang menjadi factor dominant serta adakah hubungan antara jenis kelamin, agama, umur, pendidikan, pekerjaan, dan penghasilan/pendapatan dengan faktor-faktor yang mempengaruhi masyarakat Buntet Pesantren menggunakan jasa perbankan syariah.

1.5.2. Anggapan Dasar

Berdasarkan kerangka pemikiran di atas, maka penulis memiliki anggapan dasar bahwa;

- b. Larangan riba menjadi faktor dominan yang mempengaruhi masyarakat Buntet Pesantren menggunakan jasa perbankan syariah.
- c. Tidak ada hubungan antara jenis kelamin, agama, umur, pendidikan, pekerjaan, dan penghasilan/pendapatan dengan faktor-faktor yang mempengaruhi masyarakat Buntet Pesantren menggunakan jasa perbankan syariah.

1.5 3. Teknik Analisis Data

Data yang digunakan adalah data kualitatif. Data tersebut diolah dengan menggunakan program komputer. Program yang digunakan adalah SPSS version 16 dalam platform windows XP. Beberapa teknik analisis yang dipakai adalah:

1. Analisis validitas dan reliabilitas instrumen penelitian.



2. descriptive statistics antara lain; median, modus, minimum, maximum dan standar deviation.
3. faktor anlysis untuk mereduksi data faktor-faktor tersebut dan menemukan faktor dominan.
4. analisis hubungan antar variabel menggunakan analsis *cross tabulation* (*chi square*).

1.6. Sistematika Penulisan

Untuk mempermudah penyajian dan agar mudah dibaca juga terarah, maka penulis menyusun sistematika penulisan yang terdiri dari ;

BAB I Pendahuluan, berisikan; pendahuluan yang didalamnya menjelaskan mengenai latar belakang masalah, rumusan masalah, tujuan penelitian, kerangka pemikiran.

BAB II yang berisi tentang Tinjauan Teoritis, Historis dan Yuridis Perbankan Syariah Telaah sosiologis Masyarakat Buntet Pesantren.

BAB III berisi tentang Metodologi Peneltian

BAB IV yang akan menjabarkan hasil Penelitian dan pembahasannya.

BAB V yang berisi kesimpulan, implikasi dan rekomendasi.





1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

OUTLINE PENELITIAN

BAB I

PENDAHULUAN

- 1.1. Latar Belakang Masalah
- 1.2. Identifikasi & Rumusan Masalah
- 1.3. Tujuan Tesis
- 1.4. Kegunaan Penelitian
- 1.5. Kerangka Pemikiran, Anggapan Dasar & Hipotesis
- 1.6. Sistematika Penulisan

BAB II

TINJAUAN TEORITIS, HISTORIS DAN YURIDIS PERBANKAN

SYARIAH

- 2.1. Pengertian Perbankan & Perbankan Syariah
- 2.2. Pengertian Dan Telaah Historis Perbankan & Perbankan Syariah
 - 2.2.1. Telaah Yuridis Perbankan Syariah di Indonesia
 - 2.2.2. Produk & Layanan Jasa Perbankan Syariah
- 2.3. Telaah Historis Buntet Pesantren
- 2.4. Telaah Sosiologis Masyarakat Buntet Pesantren

BAB III

METODE PENELITIAN

- 3.1. Metode Penelitian
- 3.2. Jenis Penelitian
- 3.3. Lokasi dan Waktu Penelitian
- 3.4. Sumber Data
- 3.5. Populasi dan Teknik Pengambilan Sampel
- 3.6. Teknik Analisis Data
- 3.7. Prosedur Penelitian

BAB IV

ANALISIS HASIL PENELITIAN

- 4.1. Deskripsi Hasil Penelitian
- 4.2. Pembahasan Hasil Penelitian

BAB VI

KESIMPULAN, IMPLIKASI, DAN REKOMENDASI

- 5.1. Kesimpulan
- 5.2. Implikasi
- 5.3. Rekomendasi

Daftar Tabel

Daftar Pustaka

Lampiran-lampiran





DAFTAR PUSTAKA

- Agustianto, 2008. *BMT dan Pengentasan Kemiskinan*, <http://agustianto.niriah.com>. Publikasi 30 April 2008.
- Ahmad, Ausaf, 1984. *A Macro of Distribution in Islamic Economy*, dimuat dalam *Journal of Research in Islamic Economic*, Vol. 2, No. 1.
- Akhtar, Amin, 1988. *Structural Framework of Islam's Economic System*, *Muslim World League Journal*, May-June.
- Ali, Moh. Daud, 1988. *Sistem Ekonomi Islam: Zakat dan Wakaf*, UIP, Jakarta.
- Alma, Buchari, 1994. *Ajaran Islam Dalam Bisnis*, Alfabeta, Bandung.
- Antonio, M. Syafi'i, 2001. *Bank Syari'ah Dari Teori ke Praktek*, GIP, Jakarta.
- _____, 1999. *Potensi dan Peranan Sistem Ekonomi Islam dalam Upaya Pembangunan Masyarakat Madani di Indonesia*, dalam *Membangun Masyarakat Madani*, oleh Firdaus Efendi, dan Khamami Zada, (Ed.), Nuansa Madani, Jakarta.
- Arief, Sritua, 1998. *Pembangunanisme dan Ekonomi Indonesia*, CPSM, Bandung.
- al-Assal, Ahmad Muhammad, 1999. *Prinsip dan Tujuan Ekonomi Islam*, Pustaka Setia, Bandung.
- Aziz, Abdul, 2008. *Ekonomi Islam Analisis Mikro dan Makro*. Graha Ilmu, Yogyakarta.
- _____, 2009. *Manajemen Operasional Bank Syari'ah*, STAIN Press, Cirebon.
- Azwar, Saifuddin, 1988. *Sikap Manusia, Teori dan Pengukurannya*, Liberty, Yogyakarta.
- Bank Indonesia Direktorat Perizinan dan Informasi Perbankan, 2009. *Booklet Perbankan Indonesia 2009*. Jakarta.
- Bahesty dan Bahonar, 1992. *Prinsi-Prinsip Islam*, Risalah Masa, Jakarta.
- Al-Banna, Hasan, 1991. *Sudut Pandang Keagungan Al-Qur'an*, Gema Media Pustaka, Surabaya.
- Basyir, Ahmad Azhar, 2000. *Asas-Asas Hukum Muamalat (Hukum Perdata Islam)*, Mizan, Bandung.
- _____, 1996. *Refleksi atas Persoalan Keislaman*, Mizan, Bandung.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumunkan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- Boydoun, N and Roger Willet, 1994. *Islamic Accounting Theory*, The AAANZ Annual Conference.
- Chapra, M. Umar, 1999. *Islam dan Tantangan Ekonomi*, Risalah Gusti, Surabaya.
- Chakrasana, Mahadibya Nurcahyo, *Mind Spirit Refresh and Motivation*, Creative Partner For Problem Solving.
- Cwastiak, Michelle, *Deconstructing the principal-agent model; a view from the bottom*, *Critical Perspective Accounting*. Vol. 10. No. 4:425-441.
- Data Biro Pusat Statistika (BPS) 2004
- Data Biro Pusat Statistika (BPS) 2002
- Dahlan, Abdul Aziz, 1999. *Ensiklopedi Hukum Islam*, Cetakan II, PT. Ichtiar Baru van Hoeve, Jakarta.
- Damanhuri, Didin S., 1999. *Pilar-Pilar Reformasi Ekonomi Politik*, Cides, Jakarta.
- Djazuli, A. dan Yadi Yanwari, 2002. *Lembaga-Lembaga Perekonomi Umat Sebuah Pengenalan*, Rajawali Press, Jakarta.
- Fauroni, L., dan Susilo P, 2007. *Menggerakkan Ekonomi Syari'ah dari Pesantren*, Forum Pengkajian Pendidikan dan Pesantren Yogyakarta (FP3Y), Yogyakarta.
- Faisal Afiff, dkk, 1996. *Strategi dan Operasional Bank*, ERESKO, Bandung.
- Gerungan, 1987. *Psikologi Sosial*, Eresco, Bandung.
- Al-Ghazali dalam *al-Mustashfa* (1937), vol. 1.
- Harun Nasution, 1985. *Islam Ditinjau dari Berbagai Aspek*, UI Press, Jakarta.
- Harahap, Sofyan Syafri, 2001. *Akuntansi Islam*, Bumi Aksara, Jakarta.
- Hasan, Muh. Thochah, 2003. *Diskursus Islam Kontemporer*, Listafariska Putra, Jakarta.
- Hanafi, Ahmad, 1990. *Pengantar Filsafat Islam*, Bulan Bintang, Jakarta.
- Hendry Y Setiabudi & Iwan Triyuwono yang mengutip dari Wai Fong Chua (1986) dalam *Radical Developmet in Accounting Thought*”, *The Accounting Review*, Vol. LXI, No.4, Oct 601-632
- Hines, Ruth, 1992. *Accounting: filling the negative space. Accounting, organization, and Society*. Vol. 17. No. 3. h. 313-341.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- Himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional MUI*, edisi Revisi, DSNMUI-Bank Indonesia, Jakarta, 2006.
- Husaini, S. Waqar Ahmed, 1996. *Islamic Thought In The Rise and Supremacy of Islamic Technological Culture: Water Resources and Energy*, New Delhi India, Goodwork Book Press.
- Irfan Syauqi dan Didin Hafidhuddin, 2005. *Zakat dan Pembangunan Perekonomian Umat* dalam “*Proceedings of International Seminar on Islamic Economics as a Solution*”, IAEI, Medan.
- Imam Muchlas, 1996. *Al-Qur’an Berbicara: Kajian Kontekstual Beragam Persoalan* Pustaka Progresif, Surabaya.
- Ibrahim, Anwar, dalam Ainur R. Sophian, 1997. *Etika Ekonomi Politik*, Risalah Gusti, Surabaya.
- John L. Esposito, 1995. *Modern Islamic World*, Oxford University Press, New York.
- John Naisbitt, 1995. *Megatrends – the Eighth Asian Megatrends That are Changing The World*, Nicholas Brealy Publishing Ltd, London.
- Karim, Adiwarmarman Azwar, 2001. *Sejarah Pemikiran Ekonomi Islam*, IIIT, Jakarta.
- Kartanegara, Mulyadhi, 2003, *Pengantar Epistemologi Islam*, Mizan Media Utama, Bandung.
- Keraf, A. Sony, 1998. *Etika Bisnis: Tuntutan dan Relevansinya*, Kanisius, Yogyakarta.
- Kuntowijoyo, 1999. *Identitas Politik Umat Islam*, Mizan, Bandung.
- Ksatriyo, Darma, 2007. *HSBC Amanah Syariah, Praktek dan Potensi Perbankan Syariah di Pasar Global*, ”*Seminar Praktek Syariah dan Penyelesaian Sengketanya*”, diselenggarakan oleh MUI Tanggal 5 Juli 2007 Sumber : Kuwait Finance House.
- Muhammad, 2004. *Lembaga Perekonomian Umat*, UII Press, Yogyakarta.
- Muhammad, Mar’at, 1982. *Sikap Manusia, Perubahan serta Pengukurannya*, Ghalia Indonesia, Jakarta.
- Muhammad, Shari, T.Th. *Zakat dan Infak; Pengembangan Zakat dan Infak Dalam Usaha Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat Ilmu Pengetahuan Modern dan Agama Islam*, Al-Ikhlas, Surabaya.
- Mufti, Aries & M. Syakir Sula dalam *Amanah Bagi Bangsa*, 2007, MES, Jakarta.
- Mervyn K. Lewis dan Latifa M. Algaoud, 2007. *Perbankan Syari’ah Prinsip, Praktik, dan Prospek*, Jakarta.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- Mansyur, Hisyam, 1973, *Sejarah Buntet Pesantren*, _____
- Maskanul Hakim, Cecep, 2008. *Kebijakan Pengembangan Perbankan Syariah*, Direktorat Perbankan Syariah Bank Indonesia, disampaikan pada Kajian Bulanan Ekonomi Syariah MES Cirebon, 28 Desember 2008.
- Muhammad, 2000. *Lembaga-lembaga Keuangan Umat Kontemporer*, UII Press, Yogyakarta.
- Mujib, Abdul, 1999. *Fitrah & Kepribadian Islam: Sebuah Pendekatan Psikologis*, Darul Falah, Jakarta.
- Monzer Kahf, 1995. *Ekonomi Islam: Telaah Analitik terhadap Fungsi Sistem Ekonomi Islam*, Pustaka Belajar, Yogyakarta.
- Mustafa Edwin Nasution dan Yusuf Wibisono, 2005. *Zakat Sebagai Instrumen Pengentasan Kemiskinan Di Era Otonomi Daerah*, Makalah Internasional Seminar on Islamic Economics as A Solution, Medan 18 – 19 September.
- Nataatmadja, Hidayat, 1984. *Pemikiran Kearah Ekonomi Humanistik: Suatu Pengantar Menuju Citra Ekonomi Agamawi*, PLP2M, Yogyakarta.
- _____, 1983. *Membangun Ilmu Pengetahuan Berlandaskan Ideologi*, Cetakan I. IQRA, Bandung.
- PINBUK (t.t), *Pedoman Cara Pembentuk BMT Balai Usaha Mandiri Terpadu*, PINBUK, Jakarta.
- Pratomo, Eko Putra, 2004. *Cara Mudah Mengelola Keuangan Keluarga Secara Islami*, Hijriah Institute, Bandung.
- Perwataatmadja, Karnaen A, 1996. *Membumikan Ekonomi Islam Di Indonesia*, Usaha Kami, Depok.
- Poerwadarminta, W.J.S., 1976. *Kamus Umum Bahasa Indonesia*, Balai Pustaka, Jakarta.
- Raharjdo, M. Dawam, dalam Ainur R. Sophiana (Ed.), 1997. *Etika Ekonomi Politik: Elemen-elemen Strategis Pembangunan Masyarakat Islam*. Risalah Gusti, Surabaya.
- _____, 1985. *Esei-esei Ekonomi*, 1985.
- _____, 1990. *Etika Ekonomi dan Manajemen*, Tiara Wacana Yogya, Yogyakarta.
- Redwood, Jhon, 1990. *Kapitalisme Rakyat*. Pustaka Utama Grafiti, Jakarta.
- R. Subekti, 1995. *Aneka Perjanjian*, Cipta Aditya Bakti, Bandung.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengumumkannya atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seizin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

- Sarkaniputra, Murasa, 1999. *Mengolah Lahan Sebagai Wujud Keimanan dan Syukur dalam Konteks Masyarakat Madani: Pencerahan Sinergis Tasawuf dan Matematika* dalam buku *Membangun Masyarakat Madani*, Editor Firdaus Efendi dan Khamami Zada, Nuansa Madani, Jakarta.
- _____, 1986. *Mekanisme Zakad dan Al-Qirad dalam Pembangunan yang Berkeadilan Sosial* dalam buku *Perspektif Islam dalam Pembangunan Bangsa* oleh A. Rifa'I Hasan dan Amrullah Achmad, (Peny.), PLP2M, Yogyakarta.
- Saefuddin, A.M., 1984. *Studi Nilai-nilai Sistem Ekonomi Islam*, Media Da'wah, Jakarta.
- Sunarto, Kamanto, 1993. *Pengantar Sosiologi*, FE UI, Jakarta.
- Soemitro, Rochmat, 1983. *Pengantar Ekonomi dan Ekonomi Pancasila*, Eresco, Jakarta-Bandung.
- Swastha, Basu dan Ibnu Sukotjo, 1998. *Pengantar Bisnis Modern*, Edisi III Liberty, Yogyakarta.
- Suryatna, Yayat, dkk., *Etos Kerja Masyarakat Muslim* dalam Jurnal Holistik, Vol. 3 No. 2 Januari – Juni 2003 yang diterbitkan oleh P3M STAIN Cirebon.
- Simorangkir, O.P, 1983. *Etik dan Moral Perbankan*. IND-HILL Co., Jakarta.
- Suseno, Frans Magnis, 1987. *Etika Dasar: Masalah-masalah Pokok Filsafat Moral*, Kanisius, Yogyakarta.
- Sukirno, Sadono, 1985. *Pengantar Ekonomi Pembangunan*, UI Press, Jakarta.
- Syam, Mohammad Noor, 1991. *Pendidikan Pancasila*, Usaha Nasional, Surabaya.
- Suwarno, Sarlito Wirawan, 1987. *Masalah-masalah Kemasyarakatan di Indonesia*, Pustaka Sinar Harapan, Jakarta.
- Shahata, Shauqi Ismail, 1988. *Financial Accounting from the Islamic point of View (nazariya al-muhasaba al-maliya min manzur islami)*, Cairo: al-zahra al-a'lam al-a'rabi.
- Syahatah, Husein, 2001. *Usul Al Fikri Al Muhasabi Al Islami, Pokok-pokok Pikiran Akuntansi Islam*, Penerbit Akbar, Jakarta.
- Sutrisno, Bambang, *Keunggulan Sistem Keuangan Syariah Dalam Persaingan Ekonomi Global*, Materi Training of Trainer MES Cirebon 16-18 Maret 2008,
- Tasmara, Toto, 1995. *Etos Kerja Pribadi Muslim* Dana Bhakti Wakaf, Yogyakarta.
- Triuwono, Iwan, 2000. *Organisasi dan Akuntansi Syariah, Lkis*, Yogyakarta.



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar dari Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dilarang mengemukakan atau memperbanyak karya ilmiah ini dalam bentuk apapun tanpa seijin Perpustakaan IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

_____, 2002. *Sinergi Oposisi Biner: Formulasi Tujuan Dasar Laporan Keuangan Akuntansi Syariah*, 2002, Makalah disampaikan dalam Sharia Accounting Event, 29 Oktober 2002, FE-UI Depok.

_____, *Akuntansi Syariah: Implementasi Nilai Keadilan dalam Format Metafora Amanah*, *Jurnal Akuntansi dan Auditing Indonesia*, Vol. 4. No. 1-34

Taqiyuddin an-Nabhani, 1990. *Membangun Sistem Ekonomi Alternatif*, Risalah Gusti, Surabaya.

Wahid, Abdurrahman, 2006. *Islamku, Islam Anda, Islam Kita*, Jakarta, The Wahid Institute.

Walpole E Ronal, Raymond H Myers, 1995, *Ilmu Peluang dan Statistika Untuk Insinyur dan Ilmuwan*, Penerbit ITB, Bandung.

Zallum, Abdul Qadim, 1988. *Al-Amwal fi Dawlah fi Dawlah al-Khilafah*, Darul Ilmi lil Malayin, Beirut.

Zuhari, Moh., dkk, 1994. *Fiqh Empat Mazhab (Jilid IV)*, Asy-Syifa, Semarang.