

**RESPON MASYARAKAT MUSLIM TERHADAP  
FATWA MUI TENTANG HARAMNYA BUNGA BANK  
BAGI PENGGUNA JASA PERBANKAN KONVENSIONAL  
DI DESA WARUKAWUNG KECAMATAN DEPOK  
KABUPATEN CIREBON**

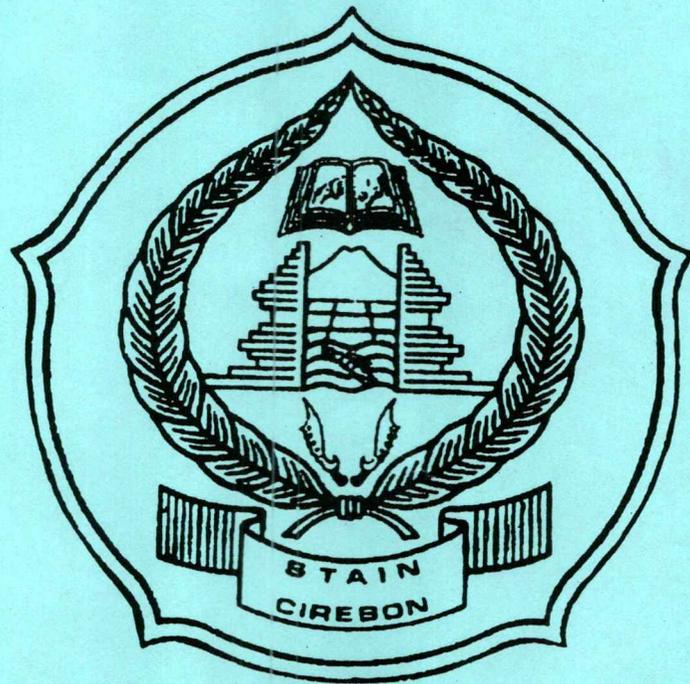
***SKRIPSI***

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh  
Gelar Sarjana Strata Satu (S1) pada Jurusan Syar'iah Program Mu'amalah Ekonomi  
Perbankan Islam STAIN Cirebon



Disusun oleh:  
**YATI ROHAYATI**  
NIM. 20030182

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
( STAIN ) CIREBON  
2004 M./1425 H.**



## IKHTISAR

**YATI ROHAYATI.** *Respon Masyarakat Muslim terhadap Fatwa MUI tentang Haramnya Bunga Bank bagi Pengguna Jasa Perbankan Konvensional di Desa Warukawung Kecamatan Depok Kabupaten Cirebon.*

Sejarah perbankan Islam moderen diawali dengan berdirinya *Mit Ghamr Local Saving Bank* di Mesir. Walaupun bank-bank Islam baru mulai didirikan pada tahun 1960-an. Sebenarnya, aktivitas perbankan telah dimulai sejak jaman Rasulullah. Konsep tentang bank Islam di Indonesia, larangan bunga bank telah menjadi pembicaraan menarik di kalangan `ulama Islam khususnya masyarakat Desa Warukawung yang masih menggunakan bank konvensional dengan sistem bunga. Pembicaraan ini membawa konsekuensi logis terhadap anggapan bahwa bunga bank yang umumnya berlaku dalam sistem dunia perbankan dewasa ini adalah riba.

Perumusan masalah dalam skripsi ini adalah mengapa MUI mengharamkan bunga bank, bagaimana pro dan kontra para `ulama terhadap fatwa MUI tentang haramnya bunga bank dan bagaimana respon masyarakat muslim terhadap fatwa itu.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk memperoleh data tentang tanggapan dan pandangan para `ulama tentang bunga bank yang ada di Desa Warukawung serta sejauh mana masyarakat Desa Warukawung menggunakan jasa perbankan konvensional.

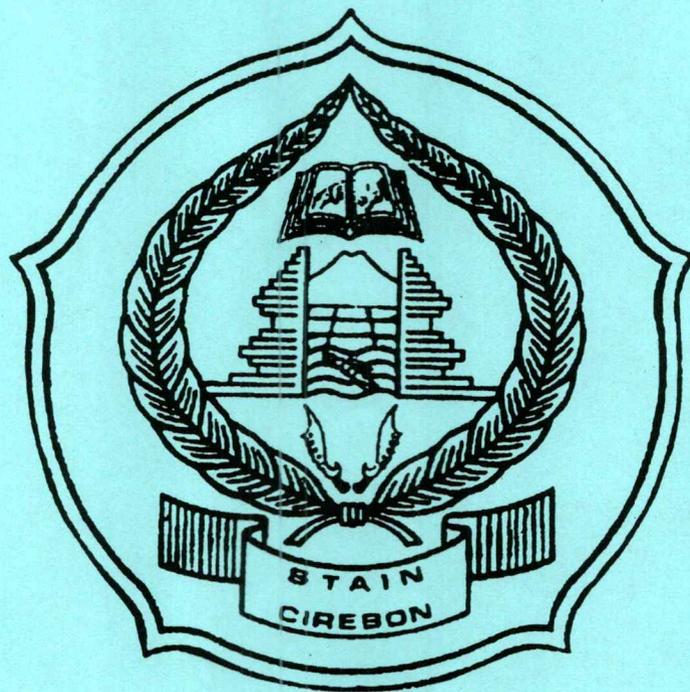
Penelitian yang digunakan adalah metode kuantitatif, dimana pengumpulan datanya melalui wawancara, observasi, kepustakaan dan kuesioner dari para responden yang sampelnya diambil dengan menggunakan metode *product moment*.

Hasil penelitian ini dapat diketahui bahwa ternyata fatwa MUI tentang haramnya bunga bank memiliki hubungan yang signifikan dengan masyarakat muslim pengguna jasa perbankan konvensional, terbukti dengan hasil perhitungan koefisiensi korelasi antara variabel X dan variabel Y diperoleh 0,90 (pada interval 0,70 – 0,90) yang berarti koefisiensi korelasinya termasuk kategori korelasi yang tinggi. Sedangkan pengaruh fatwa MUI terhadap bunga bank bagi masyarakat muslim pengguna jasa perbankan konvensional mencapai 81% dan masih 19% lagi yang mempengaruhi terhadap bunga bank.

**RESPON MASYARAKAT MUSLIM TERHADAP  
FATWA MUI TENTANG HARAMNYA BUNGA BANK  
BAGI PENGGUNA JASA PERBANKAN KONVENSIONAL  
DI DESA WARUKAWUNG KECAMATAN DEPOK  
KABUPATEN CIREBON**

Disusun oleh:  
**YATI ROHAYATI**  
NIM. 20030182

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI  
( STAIN ) CIREBON  
2004 M./1425 H.**



**PERSETUJUAN**

**“DAMPAK SOSIOLOGIS FATWA MUI TENTANG HARAMNYA  
BUNGA BANK TERHADAP MASYARAKAT MUSLIM  
PENGGUNA JASA PERBANKAN KONVENSIONAL DI DESA  
WARUKAWUNG KECAMATAN DEPOK KABUPATEN  
CIREBON”**

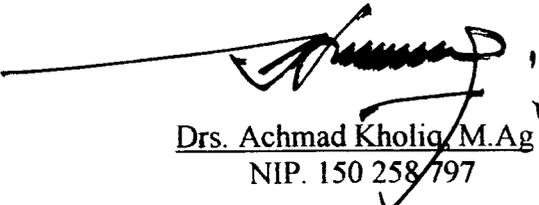
Oleh :

**YATI ROHAYATI**

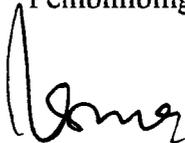
Nomor Pokok : 20030182

Menyetujui :

Pembimbing I,

  
Drs. Achmad Kholiq, M.Ag  
NIP. 150 258 797

Pembimbing II,

  
Drs. Wasman  
NIP. 150 250 502

## PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “**RESPON MASYARAKAT MUSLIM TERHADAP FATWA MUI TENTANG HARAMNYA BUNGA BANK BAGI PENGGUNA JASA PERBANKAN KONVENSIONAL DI DESA WARUKAWUNG KECAMATAN DEPOK KABUPATEN CIREBON**”, oleh **Yati Rohayati**, nomor pokok **20030182** telah diajukan dalam sidang munaqasah STAIN Cirebon pada tanggal 11 September 2004.

Skripsi ini diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam di Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri Cirebon.

Cirebon, 11 September 2004

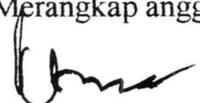
### Sidang Munaqasah

Ketua,  
Merangkap anggota



**Drs. Achmad Kholid, M. Ag**  
NIP. 150 258 792

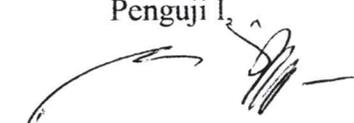
Sekretaris  
Merangkap anggota



**Drs. Wasman, MA**  
NIP. 150 259 502

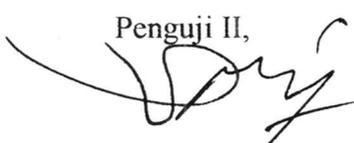
### Anggota

Penguji I,



**DR. Adang Djumhur S., M. Ag**  
NIP. 150 216 332

Penguji II,



**Drs. Syamsudin, M. Ag**  
NIP. 150 259 545

## NOTA DINAS

Kepada Yth :

Ketua Jurusan Syariah  
STAIN Cirebon  
di  
Cirebon

Assalamualaikum wr.wb.

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi sdri :

Nama : **YATI ROHAYATI**

NIM : 20030182

Judul : **“DAMPAK SOSIOLOGIS FATWA MUI TENTANG HARAMNYA BUNGA BANK TERHADAP MASYARAKAT MUSLIM PENGGUNA JASA PERBANKAN KONVENSIONAL DI DESA WARUKAWUNG KECAMATAN DEPOK KABUPATEN CIREBON”.**

Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut di atas dapat diajukan kepada Jurusan Syariah STAIN Cirebon untuk dimunaqasahkan.

Wassalamualaikum wr. wb.

Cirebon, Agustus 2004

Pembimbing I,



Drs. Achmad Khaliq, MAg  
NIP. 150.258 797

Pembimbing II,



Drs. Wasman, MA  
NIP. 150 250 502

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan ini penyusun menyatakan bahwa skripsi yang berjudul **DAMPAK SOSIOLOGIS FATWA MUI TENTANG HARAMNYA BUNGA BANK TERHADAP MASYARAKAT MUSLIM PENGGUNA JASA PERBANKAN KONVENSIONAL DI DESA WARUKAWUNG KECAMATAN DEPOK KABUPATEN CIREBON** ini beserta seluruh isinya adalah benar-benar karya penyusun sendiri dan penyusun tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang tidak berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, penyusun siap menanggung resiko atas sanksi apapun yang dijatuhkan sesuai dengan peraturan yang berlaku. Apabila di kemudian hari ditemukan ada pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian karya ini.

Cirebon, .....

Yang membuat pernyataan,



**YATI ROHAYATI**  
NIM. 20030182

## MOTTO

*Kegagalan bukanlah awal dari sebuah kehancuran  
Asal kita mampu menerimanya.  
Jadikanlah kegagalan sebagai keberhasilan yang tertunda,  
Dan jadikanlah temanmu sebagai sesuatu yang berarti  
Serta jangan menjadikan kekurangan sebagai kelemahan.*

*Setiap manusia diberi kebebasan,  
Tapi kebebasan itu terikat oleh cita-cita.*

## PERSEMBAHAN

*Kupersembahkan skripsi ini untuk:*

- **Ayahonda dan Ibunda tercinta, Yang senantiasa sabar dan mengasahi dengan do'a dan cucuran air mata seto kasihnya sepanjang masa.**
- **Kakonda dan odinda tercinta, yang telah memberikan dorongan, baik moril maupun materil.**
- **Kang Jaiz, yang selalu menasehati dalam pembuatan skripsi ini.**
- **Rekon-rekon: Epi dan Aos. Kalian adalah hadiah terbaik bagiku. Terima kasih atas segala bantuan, masukan, dukungan dan kebersamaan selomo ini.**
- **Tak lupa, untuk seseorang yang mencintai dan menyayangi serta mengerti oku selomo ini, MAHADi.**
- **My Friend : Tho', Pho, een, Ai, Bty, MuZn, NenK, R'no, Ecih, bundo, Zhi,-----**

*Skripsi ini...*

*Lambang dari langkah yang penuh liku dan syarat*

*Yang tak surut waktu dan benalu*

*Jadi sempurna berkat do'a, dana dan tenaga*

*Yang tercurah dari asa, rasa dan cipta.*

## **DAFTAR RIWAYAT HIDUP**

**Nama Lengkap : YATI ROHAYATI**

**Tempat, Tanggal Lahir : Cirebon, 7 Juli 1982**

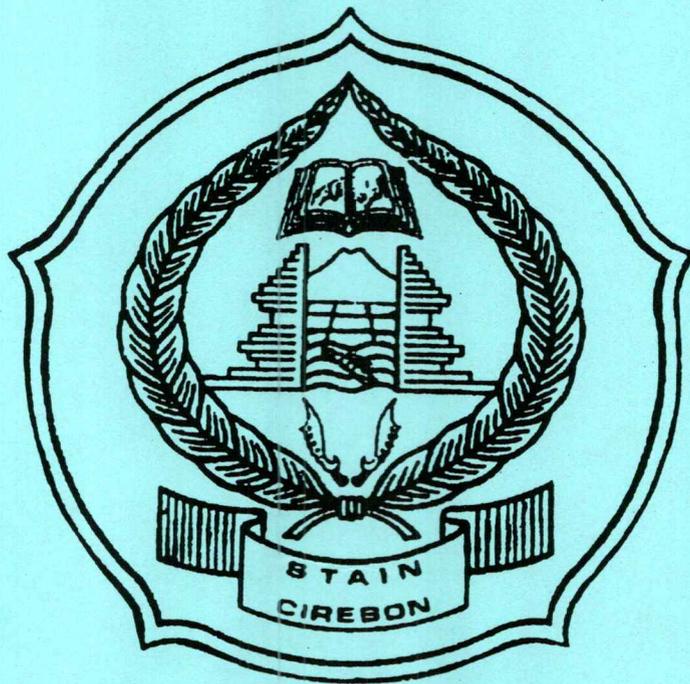
**Alamat : Blok Baujaya Rt. 03/05 Desa Warukawung  
Kecamatan Depok Kabupaten Cirebon 45155**

**Nama Ayah : Edi**

**Nama Ibu : Sumarni**

**Riwayat Pendidikan :**

1. SDN 3 Warukawung lulus 1994
2. MTs Mafatihul Huda Depok lulus 1997
3. MA Mafatihul Huda Depok lulus 2000
4. STAIN Cirebon Jurusan Syari`ah/MEPI masuk 2000



## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrohmanirrohim*

Puji syukur panjatkan kehadiran Allah SWT. Karena dengan taufik dan hidayah-Nya penyusun dapat menyelesaikan skripsi ini yang berjudul **“RESPON MASYARAKAT MUSLIM TERHADAP FATWA MUI TENTANG HARAMNYA BUNGA BANK BAGI PENGGUNA JASA PERBANKAN KONVESIONAL DI DESA WARUKAWUNG KECAMATAN DEPOK KABUPATEN CIREBON”**. Shalawat serta salam semoga Allah limpahkan kepada Nabi Muhammad SAW., keluarga, sahabat serta para pengikutnya hingga akhir zaman.

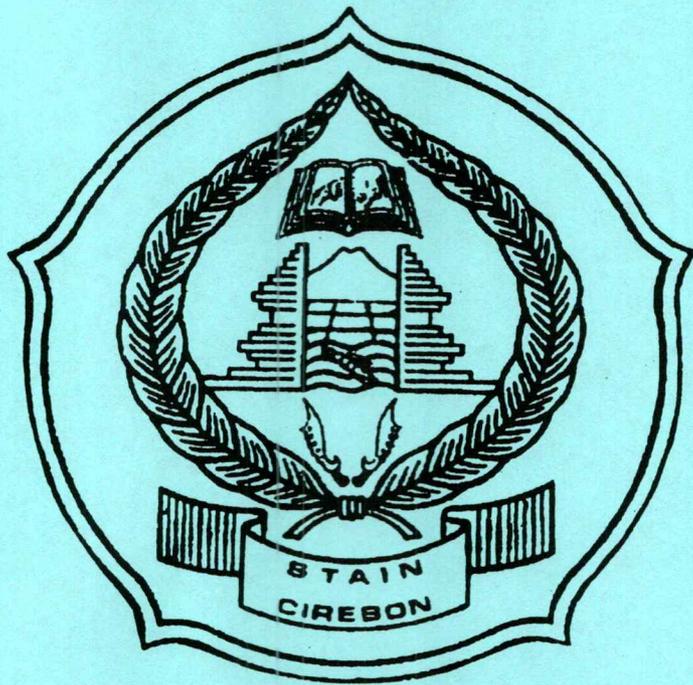
Dalam penyusunan skripsi ini, penyusun mendapat bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak, baik moril maupun materil. Untuk itu, penyusun mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak DR. H. M. Imron Abdullah, M.Ag., Ketua STAIN Cirebon;
2. Bapak Drs. Ahmad Kholik, M.Ag., Ketua Jurusan Syari'ah  
sekaligus pembimbing I
3. Bapak Drs. Aang Sastra Gunawan, Ketua Program Studi MEPI;
4. Bapak Drs. Wasman, MA., Pembimbing II;
5. Dosen STAIN Cirebon, terutama Dosen Syari'ah Pengajar dan Pendidik penyusun selama kuliah di Program Studi MEPI;
6. Bapak Darmawan, selaku Kuwu Warukawung beserta perangkat yang telah memberikan kesempatan kepada penyusun untuk mengadakan penelitian ini;

7. Ayahanda dan ibunda yang penyusun cintai yang telah begitu banyak memberikan bantuan dan do`a selama penyusun menyelesaikan studi dan skripsi ini;
8. Kakanda DAN Adinda yang penyusun sayangi, yang selalu memberikan motifasinya agar cepat menyelesaikan skripsi;
9. Seseorang yang dekat dengan penyusun, yang selalu memberikan nasihat dalam menyelesaikan skripsi ini dan memberikan dorongan agar tidak putus asa;
10. Keluarga Besar Syari`ah (EPI dan AAS). Terima kasih atas kebersamaan kalian selama ini;
11. Keluarga Besar Cikupa KKS. Kalian adalah hadiah terbaik penyusun. Semoga amal shalih dan jasa luhur mereka mendapatkan balasan dan nilai mulia dari Allah SWT. Amin.

Akhirnya, penyusun berharap skripsi ini dapat bermanfaat bagi ummat dan penyusun khususnya serta bagi pengembangan pendidikan Islam. Apabila terdapat kekeliruan dalam skripsi ini, maka penyusun bertanggung jawab sepenuhnya.

**Penyusun,**



## DAFTAR ISI

|  | <i>halaman</i> |
|--|----------------|
| KATA PENGANTAR .....                                   | i              |
| DAFTAR ISI .....                                       | ii             |
| DAFTAR TABEL .....                                     | iv             |
| <b>BAB I : PENDAHULUAN</b>                             |                |
| A. Latar Belakang Masalah .....                        | 1              |
| B. Perumusan Hipotesis .....                           | 7              |
| C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....                | 8              |
| D. Kerangka Pemikiran .....                            | 9              |
| E. Perumusan Hipotesis .....                           | 11             |
| F. Metode Penelitian dan Teknik Pengumpulan Data ..... | 11             |
| G. Sistematika Penulisan .....                         | 17             |
| <b>BAB II : BUNGA BANK</b>                             |                |
| A. Pengertian Bunga Bank .....                         | 18             |
| B. Konsep Bunga pada Bank Konvensional .....           | 23             |
| C. Penerapan Sistem Bunga pada Bank Konvensional ..... | 28             |

### BAB III: KONDISI OBYEKTIF DESA WARUKAWUNG KECAMATAN

#### DEPOK KABUPATEN CIREBON

|   |    |
|---|----|
| A. Keadaan Geografis dan Demografis ..... | 33 |
| B. Keadaan Agamis Desa Warukawung .....   | 38 |
| C. Keadaan Sosial Ekonomi .....           | 38 |
| D. Nasabah Bank Konvensional .....        |    |

### BAB IV: FATWA 'ULAMA TENTANG HARAMNYA BUNGA BANK

#### DAN RESPON MASYARAKAT

|  |    |
|--|----|
| A. Fatwa MUI dan Alasannya .....   | 41 |
| B. Pro dan Kontra Para 'Ulama terhadap Fatwa MUI tentang Bunga<br>Bank .....   | 49 |
| C. Respon Masyarakat Muslim Pengguna Jasa Perbankan<br>Konvensional terhadap Fatwa MUI tentang Haramnya Bunga Bank<br>di Desa Warukawung Kec. Depok Kab. Cirebon ..... | 53 |

### BAB V: PENUTUP

|                     |    |
|---------------------|----|
| A. Kesimpulan ..... | 72 |
| B. Saran .....      | 73 |

|                      |    |
|----------------------|----|
| DAFTAR PUSTAKA ..... | 74 |
|----------------------|----|

### LAMPIRAN-LAMPIRAN

- TABEL I* Luas Desa Warukawung Menurut Penggunaannya
- TABEL II* Jumlah Penduduk Desa Warukawung menurut Strata Umur Tahun 2003
- TABEL III* Sarana Pendidikan Umum dan Khusus Desa Warukawung
- TABEL IV* Jumlah Anak Usia Sekolah Desa Warukawung
- TABEL V* Jumlah Anak Jenjang Sekolah Desa Warukawung
- TABEL VI* Struktur Mata Pencaharian Masyarakat Desa Warukawung
- TABEL VII* Perhitungan Skor dari Item tentang Pengaruh Fatwa MUI terhadap Bunga Bank (Variabel X) di Desa Warukawung
- TABEL VIII* Urutan Jumlah Skor tentang Pengaruh Fatwa MUI terhadap Bunga Bank di Desa Warukawung (Variabel X)
- TABEL IX* Distribusi Frekuensi Nilai Rata-rata Variabel X
- TABEL X* Perhitungan Skor dari Item tentang Masyarakat Muslim Pengguna Jasa Perbankan Konvensional (Variabel Y) di Desa Warukawung
- TABEL XI* Urutan Jumlah Skor tentang Masyarakat Muslim Pengguna Jasa Perbankan Konvensional di Desa Warukawung (Variabel Y)
- TABEL XII* Distribusi Frekuensi Nilai Rata-rata Variabel Y
- TABEL XIII* Penyusunan Data untuk Korelasi