

**RESPON MASYARAKAT MUSLIM MENGENAI  
LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH**  
*(Studi Kasus Respon Kyai Dan Masyarakat Pada Lembaga  
Keuangan Syariah di Kecamatan Kaliwungu Kabupaten Kendal)*

**SKRIPSI**

**Disusun Untuk Memenuhi Tugas dan Melengkapi Syarat  
Guna Memperoleh Gelar Sarjana Strata 1  
Dalam Ilmu Syari'ah**



**Oleh:**

**ELLY NUR ROHMAH  
NIM: 0 6 2 3 1 1 0 1 0**

**JURUSAN MUAMALAH  
FAKULTAS SYARI'AH  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
SEMARANG  
2010**

H. Abdul Ghofur, M.Ag  
Jln. Prof. Hamka km 2 Ngaliyan  
Semarang 50181

Muchammad Fauzi, SE, MM  
Jln. Prof. Hamka km 2 Ngaliyan  
Semarang 50181

---

---

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

Lamp : 4 Naskah eks  
Hal : Naskah Skripsi  
An. Sdri. Elly Nur Rohmah

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Syari'ah  
IAIN Walisongo

*Assalamu'alaikum Wr.Wb*

Setelah kami meneliti dan mengadakan perbaikan seperlunya, bersama ini kami kirimkan naskah skripsi Saudari :

Nama : Elly Nur Rohmah  
Nim : 062311010  
Jurusan : Muamalah  
Judul Skripsi : **“RESPON MASYARAKAT MUSLIM MENGENAI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH (Studi Kasus Respon Kyai dan Masyarakat Pada Lembaga Keuangan Syariah di Kecamatan Kaliwungu Kabupaten Kendal)”**

Dengan ini kami mohon kiranya skripsi saudara tersebut dapat segera dimunaqosahkan.

Demikian harap menjadikan maklum.

*Wassalamu'alaikum Wr.Wb*

Semarang, 13 Desember 2010

Pembimbing I,

Pembimbing II,

**H. Abdul Ghofur, M.Ag**  
**NIP: 19670117 199703 1 001**

**Muchammad Fauzi, SE, MM**  
**NIP: 19730217 200604 1 001**



**KEMENTERIAN AGAMA RI  
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI WALISONGO  
FAKULTAS SYARI'AH**

Alamat : Jl. Prof. Dr. Hamka Km.2 Ngaliyan Kampus III Telp/Fax : 024-7614454 Semarang 50185

**PENGESAHAN**

Nama : Elly Nur Rohmah  
NIM : 062311010  
Jurusan : Muamalah  
Judul Skripsi : **“RESPON MASYARAKAT MUSLIM  
MENGENAI LEMBAGA KEUANGAN  
SYARIAH (Studi Kasus Respon Kyai dan  
Masyarakat Pada Lembaga Keuangan Syariah  
di Kecamatan Kaliwungu Kabupaten Kendal)”**

Telah dimunaqosahkan oleh Dewan Penguji Fakultas Syari'ah Institut Agama Islam Negeri Walisongo Semarang, dan dinyatakan lulus dengan predikat cumlaud / baik / cukup, pada tanggal :

.....

dan dapat diterima sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana Strata 1 tahun akademik 2010 / 2011.

Semarang, 13 Desember 2010

Mengetahui,

Ketua Sidang,

Sekretaris Sidang,

**Johan Arifin, S.Ag, MM.**  
NIP: 19710908 200212 1 001

Penguji I,

**Muchammad Fauzi, SE, MM.**  
NIP: 19730217 200604 1 001

Penguji II,

**Akhmad Arif Junaidi, M.Ag.**  
NIP: 19701208 199603 1 002

Pembimbing I,

**Moh. Arifin, S.Ag. M.Hum.**  
NIP: 19711012 199703 1 002

Pembimbing II,

**H. Abdul Ghofur, M.Ag.**  
NIP: 19670117 199703 1 001

**Muchammad Fauzi, SE, MM.**  
NIP: 19730217 200604 1 001

## MOTTO

” بقدر الكد تكتسب المعالي ”

(مأخوذ من كتاب "تعليم المتعلم")

*Artinya: Keutamaan dapat diperoleh dengan seberapa besar usaha kita.*

*(Di ambil dari kitab Ta'limul Muta'allim).*

## PERSEMBAHAN

Dengan segala kebahagiaan serta kerendahan hati, penulis persembahkan karya skripsi ini untuk:

- ❖ Bapak dan Ibuku (Abdul Hamid dan Siti Nur Hayati) dan Mbah Kakung, Mbah Putri (Achmad Mahrur dan Syamsyiah) yang selalu mendoakanku dengan kasih sayang dan kesabaran dalam mendidik putra-putranya, serta memberikan dukungan dan motivasi kepada penulis untuk tidak selalu berputus asa, ta'dzimku untukmu.
- ❖ Adik-adikku, Faiq Maulana, Novita Berliana Habib, Davis Syah Permana Habib, Vanecha Amalia Habib yang selalu menghiburku dan membuatku sadar akan sebuah cita-cita yang besar. *Thank's to all.*
- ❖ *Special my great affection "Abdul Khoiruddin" all with your devoted* yang dengan sabar membantu dan memotivasi penulis sampai selesai.
- ❖ Semua rekan-rekan yang telah membantu penyusunan skripsi ini.

## **DEKLARASI**

Dengan penuh kejujuran dan tanggung jawab, penulis menyatakan bahwa skripsi ini tidak berisi materi yang pernah ditulis oleh orang lain atau diterbitkan. Demikian juga skripsi ini tidak berisi satupun pikiran-pikiran orang lain kecuali informasi yang terdapat dalam referensi yang dijadikan bahan rujukan.

Semarang, 13 Desember 2010

Deklarator

**Elly Nur Rohmah**  
**NIM : 062311010**

## ABSTRAK

Lembaga keuangan Islam di Indonesia berawal pada tahun 1992 yang ditandai dengan berdirinya Bank Muamalah Indonesia (BMI). Ini berarti bangsa Indonesia telah mempunyai sistem keuangan baru yang bebas dari unsur riba (bunga bank) yakni menggunakan sistem bagi hasil. Lambat laun perkembangan Lembaga Keuangan Islam mengalami kemajuan yang cukup pesat hal ini tidak terlepas dari dukungan pemerintah dengan dikeluarkannya payung hukum yang mengatur tentang lembaga keuangan syariah yaitu UU No. 10 tahun 1998.

Di Kecamatan Kaliwungu Kabupaten Kendal sendiri Lembaga Keuangan Syariah sudah berkembang cukup signifikan. Hal ini ditandai dengan banyaknya pendirian lembaga-lembaga keuangan yang berlandaskan pada sistem syariah. Seperti Baitut Tamwil Binama yang terletak di Jl. Raya No 211 Kaliwungu Kendal, Koperasi Arofah bertempat di Jl. KH. Asy'ari No. 21 Kaliwungu. Kemudian KJKS (Koperasi Jasa Keuangan Syariah) Kospin Tawakal yang berada di Jl. Raya Barat Desa Karang Tengah dan yang terakhir KJKS BTM (Baitut Tamwil Muhammadiyah) Kaliwungu di Jl. Raya Sarirejo Kaliwungu Kendal.

Mengingat hal itu, maka akan menjadi sangat menarik untuk melakukan sebuah penulisan tentang respon masyarakat di Kecamatan Kaliwungu tentang keberadaan dan sistem operasional pada Lembaga Keuangan Syariah yang ada. Tidak hanya mencari keterangan bagaimana pandangan masyarakat terhadap sistem operasional Lembaga Keuangan Syariah tetapi lebih jauh lagi mengungkapkan tentang sejauh mana masyarakat merespon adanya Lembaga Keuangan Syariah dengan sistem bagi hasil yang dapat ditunjukkan dengan memberikan reaksi berupa dukungan terhadap Lembaga Keuangan Syariah serta dampak yang ditimbulkan dari respon tersebut.

Adapun dalam penulisan skripsi ini penulis menggunakan metode lapangan (*field research*) dan dalam pengumpulan data penulis menggunakan metode observasi, wawancara dan dokumentasi. Sedangkan dalam melakukan analisis data penulis menggunakan metode deskriptif kualitatif.

Respon masyarakat tentang Lembaga Keuangan Syariah di Kecamatan Kaliwungu Kabupaten Kendal secara umum dapat dikategorikan baik, akan tetapi masih banyak yang ragu-ragu mengenai sistem bagi hasilnya disebabkan kurangnya pemahaman masyarakat tentang Lembaga Keuangan Syariah, entah itu mengenai nama-nama produk, jenis dll.

Hal ini menyebabkan tidak berkembangnya Lembaga Keuangan Syariah di Kecamatan Kaliwungu. Hanya 1 dari 4 lembaga yang penulis teliti yang dapat berkembang dengan baik. Namun sangat disayangkan bahwa 1 di antara 4 Lembaga Keuangan Syariah tersebut masih menggunakan sistem konvensional yang mengedepankan pada sistem bunga.

**Kata Kunci:** Lembaga Keuangan Syariah, Respon Masyarakat, Lembaga Keuangan Konvensional, Riba, Bagi Hasil.

## KATA PENGANTAR

*Bismillahirrahmannirrahim,*

Puji dan syukur kita panjatkan kehadirat Allah SWT yang menciptakan segala sesuatu dengan keteraturan agar dapat dijadikan pelajaran bagi seluruh makhluk-Nya untuk mengatur dan *memanage* berbagai kegiatan yang akan mereka lakukan. Shalawat serta salam senantiasa tercurahkan kepada baginda Rasulullah SAW, segenap keluarga, sahabat dan seluruh umatnya.

Bagi penulis, penyusunan skripsi merupakan suatu tugas yang tidak ringan. Penulis sadar banyak hambatan yang menghadang dalam proses penyusunan skripsi ini, dikarenakan keterbatasan kemampuan penulis sendiri. Suatu kebanggaan tersendiri jika suatu tugas dapat terselesaikan dengan sebaik-baiknya. Walaupun banyak halangan dan rintangan tetapi penulis yakin *sesungguhnya sesudah kesulitan itu ada kemudahan*, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan.

Dengan niat dan semangat yang sangat besar dalam waktu yang cukup lama dan setelah melewati beragam tantangan atau kendala akhirnya penulis dapat menyelesaikan penelitian hingga menghasilkan karya tulis ini. Namun demikian penulis sangat menyadari bahwa hal tersebut tidak akan terwujud dengan baik manakala tidak ada bantuan yang telah penulis terima dari berbagai pihak. Oleh sebab itu penulis menyampaikan rasa terimakasih secara tulus kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Muhibbin, M.Ag selaku PJs Rektor IAIN Walisongo, Drs. H. Machasin, M.Si selaku PR II, Prof. Dr. H. Erfan Soebahar, M.Ag selaku PR III tak lupa kami sampaikan kepada Prof Dr. H. Abdul Djamil, M.A yang



sekarang di Balitbang Kemenag Jakarta. Terima kasih banyak atas kebijakan-kebijakannya yang kadang tidak seirama dengan mahasiswa.

2. Bapak Dr. Imam Yahya, M.Ag selaku Dekan Fakultas Syari'ah IAIN Walisongo Semarang. Selamat kepada bapak Imam menjadi Dekan Baru, semoga bisa menciptakan kampus yang Dinamis dan Kondusif.
3. Bapak Drs. H. Muhyidin, M.Ag (Demisioner Dekan FS), Terima kasih atas arahan serta wejangannya selama ini.
4. Terima kasih penulis ucapkan kepada Bapak Drs. H. Nur Khoirin, M.Ag selaku Demisioner PD III. Kesalahan dan kekhilafan yang penulis perbuat sewaktu menjabat sebagai anak didik njenengan, sebagai Ketua Himpunan Mahasiswa Jurusan Mu'amalah-Ekonomi Islam (HMJ MU-EI), rasanya menjadi bahan pelajaran yang berharga, penulis jadi "ngerti" bagaimana lika-liku birokrasi kampus. Bapak Drs. H. Musahadi, M.Ag (Demisioner PD I) yang selalu memberikan masukan kepada penulis. Juga kepada Bapak Drs. H. Makhsun Faiz, M.Ag (Demisioner PD II) yang selalu murah senyum dan kelihatan "klimis", hingga menggugah kepercayaan penulis bahwa ternyata di Fakultas masih ada orang yang ramah.
5. Bapak H. Abdul Ghofur, M.A.g selaku pembimbing I, serta Bapak Muchammad Fauzi, SE, MM selaku pembimbing II, yang telah membimbing proses penulisan skripsi ini. Terima kasih atas bimbingan dan motivasinya serta saran-sarannya hingga skripsi ini selesai. Dari revisi-revisinya, penulis juga bisa mengerti banyak hal tentang dunia perbankan, ekonomi syariah dan

bahasan lain. Terima kasih sekali lagi pak, jasa *Njenengan* sulit untuk penulis lupakan.

6. Bapak H. Abdul Ghofur, M.A.g selaku Demisioner Kepala Jurusan Muamalah dan Bapak Moh. Arifin, M.Hum selaku Demisioner Sekretaris Jurusan. Terima kasih atas arahan, bimbingan dan dukungannya sewaktu penulis menjadi bagian “Aktifis HMJ”.
7. Segenap Dosen Fakultas Syari’ah IAIN Walisongo Semarang Bapak Rustam D.K.A.Harahap M.Ag, Bapak Johan Arifin MM, Bapak Harun, Bapak Arif Budiman M.Ag, Bapak Arif Junaidi M.Ag, Ibu Nur Huda, Ibu Mujibatun, Ibu Anthin, Pak Izuddin (Wali Studi) dll. Terima kasih yang tak terhingga atas bekal ilmu pengetahuannya sehingga penulis dapat menyelesaikan kuliah sekaligus penulisan skripsi ini. Tak lupa kepada karyawan-karyawan FS Bu Shoimah, Pak Mustaqim, Bu Khotim, Pak Romadhon dll.
8. Seluruh Staf dan Karyawan Perpustakaan IAIN Walisongo dan Perpustakaan Fakultas Syariah, terimakasih banyak atas pinjaman bukunya Pak.
9. Kedua Orang Tua kami yang tercinta, yang telah mencurahkan kasih sayang, memberikan dukungan serta do’anya dan semuanya yang tak ternilai, adik dan keponakan-keponakanku, dan sahabat-sahabatku yang selalu mendukung dan mendo’akan tiap langkah penulis.
10. Keluarga Besar Bapak Suwardi, Ibu Supa’ah, Dek Ulfa, Dek Ning. Kalian adalah keluarga kedua bagiku. Suasana yang hangat, akrab, selalu penulis dapatkan di keluarga ini. Semoga kita dipertemukan kembali di lain waktu.

11. Bapak Budi Dharmawan beserta Keluarga Besar PT. Cengkeh Zanzibar. *Matur nuwun* atas segala bantuannya selama ini. Penulis yakin semua kebaikan bapak akan dibalas oleh yang Maha Kuasa.
12. Pengurus PMII Rayon Syari'ah periode 2008-2009. Yayan yang jadi Presiden Dema, Fian yang sekarang sudah bisa menembus Suara Merdeka, Nikmah yang “nggak” jelas arah jodohnya, Ubed yang jadi PU Justisia, Ani “Komting”, Hima “Atul”, Ani Bendum, Uswatun, Huda “Robot”, Tamam Ucil, kalian adalah inspirasi bagiku.
13. Mantan Pengurus PMII Komisariat Walisongo 2009. Sahabat Naryoko yang sedang promosi Busnya, Ropik yang masih “demen” ma intan, Arifin si tukang Batik yang katanya membuat sial, Supri Nggacuk yang selalu buat penulis tertawa, Adib Cinta Wity, Uplik sang Baja Hitam, dll. Tangan Terkepal dan Maju ke Muka.
14. Pengurus DEMA 2010, si Zaki Jeknong yang suka gonta ganti pasangan, Arifuddin, Tabi'in, Coco (tiga bersaudara harus rukun ya), Pipid si Putri Salju, Anam sang rektor, Supri Memet Gendut, dll. Tetaplah berjuang.
15. Senior-senior PMII. Mas Adib, Mas Iman, Mas Tedi, Mas Gepeng Pujianto, Mas Ricard, Mas Saifuddin, Mas Gupong, Mbak Evi, Mas Arif, Mas Suji, Mbak Ana, Mbak Ovi, Mbak Viroh, Mas Jojo, Mas Heri, Mas Qosim (Al Khos), Mas Koyin, Mas Yoni dll. Terima kasih telah memberikan penulis arti tentang kehidupan kampus.
16. Adik-adikku pengurus Rayon Syariah 2010, Arif Kera si “Makelar Mobil”, Endang dan Asiroh Duo Fasya, walaupun pada “menthel” tapi kalian adalah

kader-kader terbaik, Encep, Musa Talenta, Aslamiyah, Salamah, Rohaniah, Juki, Nirma dll. Teruslah Berjuang.

17. Pengurus HMJ MU-EI 2009. Kholid Pak dhe, Amik, Ana, Fitri, Jamil, Sofa, Ulin Naim, tetap jaga kekompakan.
18. Teman-teman satu angkatan 2006 Jurusan Mu'amalah, Tyas, Helin, Nazil, Fatur Tinggi, Yeni, Evi, Bety betong yang semakin hari tambah gemuk, NH baksonya jangan lupa, Miftah jangan bersedih terus ya, Ulil yang lugu "ndang" cepet dapat momongan, terkhusus Sani yang selalu menemani penulis dalam suka maupun duka, teman curhat dan *thank's* atas "bon" pulsanya. *You're My Best Friend's*.
19. Teman-teman Forshei. Obed Cilik, Irham, Khafid, Agus, Miftah. Wahai Para Ekonom Robbani...Lebarkan Sayapmu Membumikan Ekonomi Syariah.
20. Teman-teman satu kost Nusa Indah. Mbak Siti, Mbak Ismi, Iis, Ara, Lala, Ulfi, Titik, Wisda dll. Hati-hati ada Bapak Kost lho.
21. Para penghuni PKM Fasya, Sukron, Khudori, Nazar, Wahid, Heri, Cahyono, Khusni dll. Tolong Pa'e ditemani ya. Jangan lupa pada mandi. Tapi jangan mandi di POM dan Masjid terus.
22. Tim Rewo-Rewo 2005. Mas Tomi sang Raksasa, Mas Hamdani al-Mungili, Mas Rouf yang selalu memimpikan Alfu di manapun berada, Mas Bams yang masih bingung dengan skripsinya, (Maaf Semuanya, saya dahului, hehe), Mas Sodik, Mbak Novi, Mbak Widya, Mas Abu, Mas Adi dll. Ayo yang belum lulus "ndang" nyusul.

23. Warga Teater ASA angkatan 2006, Olip Molen, Muke Budhe, Rozikin Ambon, Elya Ndayak, Fandi Panjul, Esa Gwedi, Dian Gembeng dll. Tak lupa pada para suheng Mas Gersang, Mas Kamid, mas Catur, Mas Wika, Mas Fahmi, Mas Eko, Mas Agus dll. Teruslah Berkarya.
24. Teman-teman TEMILNAS Bali dan Medan. Romadhona, Lia, Emi, Fida. Kalian telah mengajarkan tentang arti persahabatan dan kebersamaan. *Thank's a lot.*
25. Tim KKN Surodadi, Sukron, Mas Ikhya', Faris, Budi, Linda, Eni, Ulil, Hanif. Tak ketinggalan Keluarga Besar Pak Lurah Rokhim, Isna, Bagus, Yuni, Bu Kaji, Pak Kaji Hari. Terima kasih atas "tumpangan" hidup selama penulis KKN di Surodadi Kec. Sayung Kab. Demak.
26. Dan Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan namanya satu persatu yang telah membantu penulis hingga terselesaikannya skripsi ini.

Semoga amal baik dan keikhlasan yang telah mereka perbuat menjadi amal saleh dan mendapat imbalan yang setimpal dari Allah S.W.T, Amin. Penulis telah berusaha semaksimal mungkin demi kesempurnaan penulisan skripsi ini. Penulis sadar atas kekurangan dan keterbatasan yang ada pada diri penulis. Untuk itu penulis sangat mengharapkan kritik dan saran konstruktif demi kesempurnaan skripsi ini.

Semarang, 10 Desember 2010

Penulis,

**Elly Nur Rohmah**  
**NIM: 062311010**

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
HALAMAN MOTTO .....	iv
HALAMAN PERSEMBAHAN .....	v
HALAMAN DEKLARASI .....	vi
HALAMAN ABSTRAK .....	vii
HALAMAN KATA PENGANTAR.....	viii
HALAMAN DAFTAR ISI .....	xiv

### **BAB I : PENDAHULUAN**

A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	15
C. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	15
D. Telaah Pustaka.....	16
E. Metode Penelitian.....	17
F. Sistematika Penulisan .....	22

### **BAB II : LANDASAN TEORI**

A. Lembaga Keuangan Syariah .....	24
1. Sejarah Perkembangan Lembaga Keuangan Syariah.....	24
a. Awal Mula Lembaga Keuangan Syariah. ....	24
b. Keseimbangan Ekonomi .....	28
c. Ekonomi Islam Di Indonesia.....	31
2. Dasar Hukum Lembaga Keuangan Syariah.....	37
a. Dasar Hukum Lembaga Keuangan Syariah Menurut Ketentuan Hukum Islam.....	41

b. Dasar Hukum Lembaga Keuangan Syariah Menurut Ketentuan Hukum Positif Di Indonesia.....	43
B. Respon Dan Persepsi.....	46
1. Respon.....	46
2. Persepsi. ....	48
C. Kerangka Pemikiran Teoritis .....	50
D. Macam-macam Lembaga Keuangan Syariah di kecamatan Kaliwungu Kabupaten Kendal.....	52
1. Baitul Tamwil Binama.....	52
2. Koperasi Arofah .....	55
3. KJKS Kospin Tawakal.....	56
4. KJKS BTM Kaliwungu.....	59

### **BAB III : GAMBARAN UMUM DAERAH PENELITIAN**

A. Sekilas Tentang Kecamatan Kaliwungu .....	66
1. Letak Geografis.....	67
2. Kependudukan.....	67
3. Keadaan Sosial Ekonomi Penduduk.....	70
4. Pola Keberagaman Penduduk.....	71
B. Respon Masyarakat Tentang Lembaga Keuangan Syariah.....	73
1. Latar Belakang Pendirian Lembaga Keuangan Syariah di Kecamatan Kaliwungu.....	73
2. Pandangan Masyarakat Terhadap Lembaga Keuangan Syariah.....	76

### **BAB IV : ANALISIS RESPON MASYARAKAT MUSLIM TENTANG LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI KECAMATAN KALIWUNGU KABUPA-TEN KENDAL**

A. Analisis Respon Masyarakat Muslim Terhadap Lembaga Keuangan Syariah di Kecamatan Kaliwungu Kabupaten Kendal.....	80'
---	-----

B. Dampak Perkembangan Lembaga Keuangan Syariah di Kecamatan Kaliwungu Kabupaten Kendal .....	83
--	----

**BAB V : PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	86
B. Saran-Saran .....	87
C. Penutup.....	88

**DAFTAR PUSTAKA**

**LAMPIRAN-LAMPIRAN**