

**ANALISIS PERSEPSI DOSEN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
ISLAM UIN ANTASARI BANJARMASIN TERHADAP
TA'ZĪR DAN *TA'WĪD* DI BANK SYARIAH**

SKRIPSI

OLEH

MUHAMMAD AMIN



**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2026 M/1447 H**

**ANALISIS PERSEPSI DOSEN FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
ISLAM UIN ANTASARI BANJARMASIN TERHADAP
TA'ZIR DAN *TA'WID* DI BANK SYARIAH**

SKRIPSI

**Diajukan Kepada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
untuk Memenuhi sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Ekonomi**

Oleh :

Muhammad Amin

190105020164

**UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2026 M/1447 H**

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Muhammad Amin
NIM : 190105020164
Tempat/Tanggal Lahir : Landasan Ulin, 11 April 2001
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Jurusan/Program Studi : Perbankan Syariah

Dengan ini menyatakan dengan sebenarnya bahwa skripsi yang berjudul: “Analisis Persepsi Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin terhadap *Ta'zir* dan *Ta'wid* di Bank Syariah” adalah benar-benar karya saya, kecuali kutipan yang disebut sumbernya, apabila dikemudian hari terbukti bahwa skripsi ini bukan hasil karya asli saya atau merupakan hasil plagiasi, saya bersedia menerima sanksi akademik sesuai ketentuan yang berlaku. Demikian surat pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya.

Banjarmasin, 15 Juni 2026

Yang membuat pernyataan,



Muhammad Amin

SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI ANTASARI BANJARMASIN
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

Jalan A. Yani Km. 4.5 Banjarmasin 70235 Telepon (0511) 678 3434,
e-mail: febimail@uin-antasari.ac.id, website: febi.uin-antasari.ac.id

SURAT PENETAPAN BEBAS PLAGIASI

Nomor : B-224/Un.14/III.5/PS.S1/PP.00.9/06/2026

Memperhatikan surat permohonan Saudara (i) dan hasil Rapat Tim Pemeriksa Plagiasi Tugas Akhir/ Skripsi Mahasiswa Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin, maka kami dapat memberikan Surat Keterangan Bebas Plagiasi atas nama Saudara (i) :

Nama : Muhammad Amin
NIM : 190105020164
Program Studi : S1 Perbankan Syariah
Judul : Analisis Persepsi Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin terhadap Ta'zir dan Ta'wid di Bank Syariah

Dengan demikian, skripsi Saudara (i) dinyatakan :

BEBAS PLAGIASI
Dengan Presentasi Plagiat 24 %

Demikian penetapan ini dibuat untuk diketahui dan dilaksanakan dengan semestinya.

Banjarmasin, 11 Juni 2026
Kepada Prodi Perbankan Syariah



Badri El Wafa S.H.I..M.S.I
NIP. 199005232018011002

PERSETUJUAN

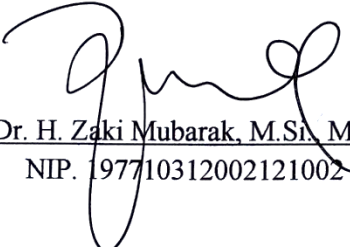
Skripsi yang berjudul : Analisis Persepsi Dosen Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin terhadap
Ta'zīr dan *Ta'wīd* di Bank Syariah
Ditulis oleh : Muhammad Amin
NIM : 190105020164
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2025/2026
Tempat dan Tanggal Lahir : Landasan Ulin, 11 April 2001
Alamat : Jl. Mufakat Desa Manarap Baru RT.003 RW.001
Kec. Kertak Hanyar Kab. Banjar

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan sepenuhnya, kami dapat menyetujuinya
untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 20 Mei 2026

Pembimbing I

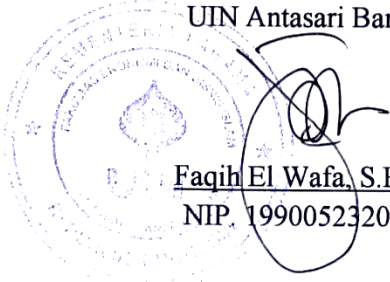
Pembimbing II


Dr. H. Zaki Mubarak, M.Si., M.Fin.
NIP. 197710312002121002


H. Badrian, S.Ag., M.Ag.
NIP. 197307171997031002

Mengetahui,

Ketua Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin,


Faqih El Wafa, S.H.I., M.S.I.
NIP. 199005232018011002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “Analisis Persepsi Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin terhadap *Ta’zīr* dan *Ta’wīd* di Bank Syariah” ditulis oleh Muhammad Amin NIM: 190105020164 telah diujikan dalam sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa
Tanggal : 23 Juni 2026
Dinyatakan LULUS dengan Predikat : A (85,5)

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
UIN Antasari Banjarmasin



Dr. H. Zaki Mubarak, S.E., M.Si, M.Fin
NIP. 197710312002121002

TIM PENGUJI

No	Nama	Tanda Tangan	
1	H. Badrian, M.Ag.	1.	2.
2	Dr. Ilham Akbar, S.H., M.Kn.		
3	Muhammad Rizali, M.H.	3.	4.
4	Novita Alfinuri B.Sc., M.A.		

ABSTRAK

Muhammad Amin, 190105020164. Judul Skripsi (*Analisis Persepsi Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin terhadap Ta'zīr dan Ta'wīd di Bank Syariah*). Pembimbing: Dr. H. Zaki Mubarak, S.E., M.Si., M.Fin dan H. Badrian, S.Ag.,M.Ag pada Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin. 2026

Kata kunci: Persepsi Dosen, *Ta'zīr*, *Ta'wīd*, Bank Syariah, Fatwa DSN-MUI.

Penelitian ini dilatarbelakangi oleh adanya perbedaan pandangan mengenai penerapan *ta'zīr* dan *ta'wīd* di bank syariah. Meskipun keduanya telah memiliki landasan hukum melalui Fatwa DSN-MUI, penerapannya masih menimbulkan perdebatan di kalangan akademisi dan ulama terkait kesesuaiannya dengan prinsip syariah, khususnya mengenai potensi unsur riba, keadilan, dan kemaslahatan. Oleh karena itu, penelitian ini bertujuan untuk mengetahui persepsi dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin terhadap penerapan *ta'zīr* dan *ta'wīd* di bank syariah beserta dasar persepsi tersebut, serta menganalisisnya dari aspek hukum, keadilan, dan kemaslahatan.

Penelitian ini merupakan penelitian lapangan (*field research*) dengan pendekatan deskriptif kualitatif. Data diperoleh melalui wawancara mendalam semi-terstruktur terhadap lima orang dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang memiliki kompetensi di bidang fikih muamalah dan ekonomi syariah. Analisis data menggunakan model Miles dan Huberman yang meliputi reduksi data, penyajian data, dan penarikan kesimpulan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa mayoritas dosen membolehkan penerapan *ta'zīr* sebagai sanksi bagi nasabah yang mampu tetapi sengaja menunda pembayaran kewajibannya. Persepsi tersebut didasarkan pada Fatwa DSN-MUI Nomor 17/DSN-MUI/IX/2000, hadis tentang larangan menunda pembayaran bagi orang mampu, serta prinsip menjaga kedisiplinan dan tanggung jawab dalam akad. Para dosen juga memandang *ta'wīd* sebagai bentuk ganti rugi atas kerugian riil yang dialami bank akibat wanprestasi nasabah, dengan dasar Fatwa DSN-MUI Nomor 43/DSN-MUI/VIII/2004 dan prinsip penggantian kerugian dalam hukum Islam. Dari aspek hukum, keadilan, dan kemaslahatan, penerapan *ta'zīr* dan *ta'wīd* pada dasarnya dapat diterima selama sesuai dengan prinsip syariah, tidak mengandung unsur riba, menjaga keseimbangan hak dan kewajiban para pihak, serta memberikan manfaat dalam menjaga kedisiplinan nasabah dan stabilitas transaksi perbankan syariah.

MOTTO

“Sebaik-baik manusia adalah yang paling bermanfaat bagi manusia lainnya”.

(HR. Ahmad)

PERSEMBAHAN

Bismillahirrahmanirrahim Dengan mengucapkan syukur kepada Allah swt. atas segala rahmat, nikmat, dan kemudahan yang telah diberikan, tiada lembar yang paling indah dalam karya ini selain lembar persembahan. Dengan segala kerendahan hati, skripsi ini penulis persembahkan kepada:

1. Ayahanda Mariyoto. Terima kasih atas setiap tetes keringat yang telah tcurahkan dalam menjalankan tanggung jawab sebagai kepala keluarga. Terima kasih atas segala perjuangan, pengorbanan, perhatian, motivasi, dan dukungan yang senantiasa diberikan kepada penulis. Meskipun ayah tidak berkesempatan menempuh pendidikan hingga bangku perkuliahan, ayah telah memberikan pelajaran hidup yang sangat berharga dan menjadi inspirasi bagi penulis untuk terus berjuang hingga mampu menyelesaikan pendidikan dan meraih gelar Sarjana Ekonomi.
2. Ibunda Irmawati. Terima kasih atas kasih sayang, doa yang tidak pernah putus, serta segala pengorbanan yang telah diberikan. Setiap doa, dukungan, dan ridho yang ibu panjatkan menjadi kekuatan terbesar bagi penulis dalam menghadapi berbagai proses dan tantangan selama menempuh pendidikan. Semoga gelar Sarjana Ekonomi yang berhasil diraih ini menjadi salah satu bentuk kebahagiaan dan kebanggaan yang dapat penulis persembahkan kepada ibu.
3. Nenek Maimunah. Terima kasih atas kasih sayang, perhatian, doa, dan nasihat yang selalu diberikan kepada penulis. Kehadiran nenek menjadi sumber kekuatan dan kebahagiaan tersendiri dalam perjalanan hidup penulis. Semoga

Allah swt. senantiasa memberikan kesehatan, keberkahan, dan kebahagiaan kepada nenek.

4. Adik Aisya Dwi Atilla. Terima kasih atas doa, dukungan, dan semangat yang telah diberikan kepada penulis. Semoga pencapaian ini dapat menjadi motivasi untuk terus belajar, berusaha, dan meraih cita-cita yang diimpikan.
5. Kepada seseorang yang tak kalah penting kehadirannya dalam perjalanan hidup penulis, Raudhatul Jannah, S.H. Terima kasih atas ketulusan, dukungan, perhatian, serta kesabaran yang telah diberikan. Terima kasih telah menjadi penyemangat, pendukung emosional, dan tempat berbagi cerita selama proses penyusunan skripsi ini. Kehadiran dan dukungan yang diberikan, baik berupa motivasi, pengertian, maupun doa, sangat berarti dalam membantu penulis melewati berbagai tantangan hingga skripsi ini dapat diselesaikan.
6. Seluruh keluarga besar yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu. Terima kasih atas doa, dukungan, perhatian, dan semangat yang telah diberikan kepada penulis selama menempuh pendidikan hingga menyelesaikan skripsi ini.
7. Dosen pembimbing, bapak Dr. H. Zaki Mubarak, S.E., M.Si., M.Fin. dan bapak H. Badrian, S.Ag., M.Ag. Terima kasih atas segala bimbingan, arahan, saran, motivasi, nasihat, kesabaran, serta waktu yang telah diberikan kepada penulis selama proses penyusunan skripsi ini.
8. Sahabat, teman seperjuangan, serta semua pihak yang telah membantu dan memberikan dukungan kepada penulis, baik secara langsung maupun tidak langsung, hingga skripsi ini dapat terselesaikan.

9. Terakhir, untuk diri saya sendiri. Terima kasih karena telah bertahan, berjuang, dan tidak menyerah dalam menyelesaikan pendidikan ini. Perjalanan yang panjang, berbagai tantangan, serta tanggung jawab yang harus dijalani menjadi bagian dari proses yang membentuk penulis hingga sampai pada titik ini. Semoga pencapaian ini menjadi langkah awal menuju masa depan yang lebih baik dan penuh keberkahan.

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Standar transliterasi yang digunakan adalah pedoman transliterasi yang berdasarkan surat keputusan bersama Menteri Agama RI dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI Nomor 158/1987 dan 0543 b/U/1987, tanggal 22 Januari 1988, sebagai berikut:

I. Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	-	Tidak dilambangkan
ب	bā`	B	Be
ت	tā`	T	Te
ث	šā`	š	es (dengan titik di atas)
ج	Jīm	J	Je
ح	hā`	ḥ	ha (dengan titik dibawah)
خ	khā`	Kh	Kadan ha
د	Dal	D	De
ذ	Ḍal	Ḍ	zet (dengan titik di atas)
ر	rā`	R	Er
ز	Zai	Z	Zet
س	Sīn	S	Es

ش	Syīn	Sy	es dan ye
ص	Ṣād	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	Dād	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭā`	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	zā`	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	‘	Koma terbalik di atas
غ	Gain	G	Ge
ف	fā`	F	Ef
ق	Qāf	Q	Qi
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lām	L	‘el
م	Mīm	M	‘em
ن	Nun	N	‘en
و	Wāwu	W	We
ه	hā`	H	Ha
ء	Hamzah	‘	Apostrof
ي	yā`	Y	Ye

II. Konsonan rangkap karena *syaddah* ditulis rangkap

رَبَّنَا	Ditulis	<i>Rabbanā</i>
مُتَكَبِّر	Ditulis	<i>Mutakabbir</i>

III. Tā'marbūtah

1. Apabila dimatikan ditulis h.

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

Contoh:

هَبْهَة	Ditulis	<i>hibah</i>
---------	---------	--------------

2. Apabila tā'marbūtah hidup atau dengan harakat, fathah, kasrah dan dammah ditulis t.

Contoh:

كَرَامَةُ الْأَوْلِيَاءِ	Ditulis	<i>Karāmatul-auliyā'</i>
--------------------------	---------	--------------------------

IV. Vokal Pendek

ـَ	Kasrah	ditulis	<i>I</i>
ـِ	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
ـُ	Dammah	Ditulis	<i>U</i>

V. Vokal Panjang

1	Fathah + alif ة جاهلي	Ditulis	Ā <i>Jāhiliyyah</i>
2	Fathah + ya'mati يسعى	Ditulis	Ā <i>yas 'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati م كري	Ditulis	Ī <i>Karīm</i>
4	Dammah + wawu mati فروض	Ditulis	Ū <i>furūd</i>

VI. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya' mati بينك م	Ditulis	au– <i>Bainakum</i>
2	Fathah + wawumati قول	Ditulis	au– <i>Qaulun</i>

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

أأنتم	Ditulis	<i>a' antum</i>
أأعدت	Ditulis	<i>u' iddat</i>
لأئن شكرتم	Ditulis	<i>la' insyakartum</i>

VIII. Kata sandang Alif + Lam

1. Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>al- Qur'ān</i>
القياس	Ditulis	<i>al- Qiyās</i>

2. Bila diikuti huruf syamsiyyah, ditulis dengan menggunakan huruf syamsiyyah yang mengikutinya, dengan menghilangkan huruf “al” nya.

السماء	Ditulis	<i>as-Samā</i>
الشمس	Ditulis	<i>asy-Syams</i>

IX. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Żawi al-furūd</i> atau <i>Żawilfurūd</i>
أهل السنة	Ditulis	<i>ahl as-sunnah</i> atau <i>ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

Segala puji hanyalah bagi Allah Swt., atas segala limpahan karunia, nikmat, dan petunjuk-Nya sehingga pada akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Shalawat serta salam selalu kita haturkan kepada panutan Nabi Besar Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikut beliau hingga akhir zaman. Lepas dari khilaf dan segala kekurangan, penulis merasa sangat bersyukur telah menyelesaikan skripsi yang berjudul “Analisis Persepsi Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin terhadap *Ta’zīr* dan *Ta’wīd* di Bank Syariah” sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar strata satu Sarjana Ekonomi, pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.

Penulis menyadari sepenuhnya, telah banyak mendapatkan dukungan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak yang telah menyumbangkan pikiran, waktu, tenaga dan sebagainya. Oleh karena itu, pada kesempatan ini dengan setulus hati penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Zaki Mubarak, S.E., M.Si., M.Fin., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
2. Faqih El Wafa, SHI., MSI dan Ilma Mahdiya, M.E., selaku ketua dan sekretaris program studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.
3. Dr. H. Zaki Mubarak, S.E., M.Si., M.Fin. dan bapak H. Badrian, S.Ag., M.Ag., selaku pembimbing skripsi 1 dan pembimbing skripsi 2 yang telah memberikan saran serta meluangkan waktunya kepada penulis selama menyelesaikan skripsi.

4. Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat bagi peneliti.
5. Bapak dan Ibu Tenaga Kependidikan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam.
6. Ibu dan Bapakku, terima kasih atas doa, cinta dan pengorbanan yang tidak pernah ada habisnya, kasih sayangmu tak pernah kulupakan. Semoga Allah Swt., membalas segala bentuk kebaikan pihak-pihak yang terkait.

Akhir kata penulis mengharapkan ampunan dan ridha Allah Swt., semoga karya tulis ini dapat memberikan manfaat bagi semua pihak dan menambah khazanah pengetahuan ekonomi dan bisnis Islam, Aamiin.

DAFTAR ISI

PERNYATAAN KEASLIAN TULISAN	ii
SURAT KETERANGAN BEBAS PLAGIASI	iii
PERSETUJUAN.....	iv
PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN	xi
KATA PENGANTAR.....	xvi
DAFTAR ISI.....	xviii
DAFTAR TABEL	xx
DAFTAR GAMBAR.....	xxi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	6
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Definisi Operasional.....	8
F. Sistematika Penulisan.....	9
BAB II KEWAJIBAN MEMBAYAR UTANG, HUKUM MENUNDA PEMBAYARAN UTANG, KONSEP <i>TA'ZIR</i>, KONSEP <i>TA'WID</i>.....	11
A. Kajian Teori.....	11
B. Kajian Penelitian Terdahulu	36
C. Kerangka Pikir.....	37
BAB III METODE PENELITIAN	42
A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	42
B. Lokasi Penelitian	43
C. Subjek dan Objek Penelitian	43
D. Data dan Sumber Data.....	43
E. Teknik Pengumpulan Data	43
F. Teknik Analisis Data	44
G. Tahapan Penelitian	45

BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN	47
A. Hasil.....	47
B. Penyajian Data.....	52
C. Pembahasan	64
BAB V PENUTUP	69
A. Simpulan.....	69
B. Saran	70
DAFTAR PUSTAKA	72

DAFTAR TABEL

Tabel 4. 1 Struktur Organisasi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UIN Antasari Banjarmasin.....	49
Tabel 4. 2 Daftar Informan dan Tanggal Wawancara.....	52

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2. 1Ilustrasi Kerangka Berpikir	41
--	----