

**PERSEPSI PEDAGANG PASAR SENTRA ANTASARI BANJARMASIN
TERHADAP SISTEM BUNGA PADA BANK KONVENSIONAL DAN
SISTEM BAGI HASIL PADA BANK SYARIAH**

SKRIPSI

**OLEH
M. ZAINAL MUTTAQIN**



**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI
BANJARMASIN
2016 M/1437 H**

**PERSEPSI PEDAGANG PASAR SENTRA ANTASARI BANJARMASIN
TERHADAP SISTEM BUNGA PADA BANK KONVENSIONAL DAN
SISTEM BAGI HASIL PADA BANK SYARIAH**

SKRIPSI

**Diajukan kepada Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
untuk Memenuhi Sebagian Syarat
Guna Mencapai Gelar Sarjana
dalam Ilmu Perbankan Syariah**

**Oleh:
M. Zainal Muttaqin
0901160160**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI ANTASARI
FAKULTAS SYARIAH DAN EKONOMI ISLAM
JURUSAN PERBANKAN SYARIAH
BANJARMASIN
2016 M/1437**

PERSETUJUAN

Skripsi yang berjudul : Persepsi Pedagang Pasar Sentra Antasari
Banjarmasin Terhadap Sistem Bunga pada Bank
Konvensional dan Sistem Bagi Hasil pada Bank
Syariah
Ditulis oleh : M. Zainal Muttaqin
N I M : 0901160160
Fakultas : Syariah dan Ekonomi Islam
Program : Strata Satu (S-1)
Jurusan : Perbankan Syariah
Tahun Akademik : 2016/ 2017
Tempat dan Tanggal Lahir : Banjarmasin, 29 Juni 1990
Alamat : Komp. Griya Permata Jl. Meranti 1 No. 66 Rt.
17 Handil Bakti

Setelah diteliti dan diadakan perbaikan seperlunya, kami dapat menyetujuinya untuk dipertahankan di depan Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin.

Banjarmasin, 29 juni 2016

Pembimbing I,

Pembimbing II



H. Badrian, S.Ag., M.Ag
NIP. 19730717 199703 1 002

Pati Matu Jahra, S. Ag., MSI
NIP. 19740418 200212 1 002

Mengetahui
Ketua Jurusan Perbankan Syariah
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Antasari Banjarmasin,



Rahman Helmi, S.Ag., MSI
NIP. 19740508 199903 1 002

PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul: "Persepsi Pedagang Pasar Sentra Antasari Banjarmasin Terhadap Sistem Bunga pada Bank Konvensional dan Sistem Bagi Hasil pada Bank Syariah", ditulis oleh M. Zainal Muttaqin, telah diujikan dalam Sidang Tim Penguji Skripsi Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin pada:

Hari : Selasa
Tanggal : 19 Juli 2016

Dinyatakan LULUS dengan Predikat A/ **82,6 (Amat Baik)**

Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam
IAIN Antasari Banjarmasin



Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, M. H
NIP. 19580406 198703 1 001

TIM PENGUJI	
Nama	Tanda Tangan
1. H. Badrian, S.Ag., M.Ag	1.
2. Pati Matu Jahra, S.Ag., MSI	2.
3. Dra. Fithriana Syarqawie, M.H.I	3.
4. Hj. Rabiatul Adawiyah, S.Ag., M.Ag	4.

MOTTO

“PERJUANGAN, DOA DAN HARAPAN”

(TIDAK ADA SESUATU YANG TIDAK MUNGKIN SELAGI KITA MAU BERUSAHA)

KATA PERSEMBAHAN

Segala puji bagi Allah yang telah melimpahkan rahmat, taufiq dan hidayah-Nya .
Alhamdulillah dengan Ridha Allah, saya dapat menyelesaikan skripsi ini dan di
berikan kemudahan oleh Allah dalam mengerjakannya.

Ku persembahkan karya kecil ini untuk .
Kedua Orangtua ku yang selalu mencintai dan menyayangiku. Do'a, pengorbanan,
kesabaran, dan ketulusan yang tiada henti demi keberhasilan putra kalian ini
menjadi sumber kebahagiaan dan semangatku untuk membuat kalian bangga.

Untuk Kaka, Adik dan seluruh Keluargaku yang selalu memberikan semangat,
nasehat untuk menjalani masa-masa perkuliahan ini dan memberikan motivasi.

Dan kepada Dosen-dosen yang telah menyalurkan ilmunya dengan penuh
keikhlasan padaku.

Semoga skripsi ini bermanfaat bagi orang yang membacanya. Amin....

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA

Fonem konsonan Bahasa Arab yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dengan huruf dan tanda sekaligus.

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:

1. Konsonan Tunggal

No	Huruf Arab	Nama Huruf	Transliterasi	Keterangan
1	ا	Alif	A	Tidak dilambangkan
2	ب	Ba	B	Be
3	ت	Ta	T	Te
4	ث	Tsa	Ts	es (dengan titik di atas)
5	ج	Jim	J	Je
6	ح	Ha	<u>H</u>	ha (dengan titik di bawah)
7	خ	Kha	Kh	ka dan ha
8	د	Dal	D	De
9	ذ	Dzal	Dz	zet (dengan titik di atas)
10	ر	Ra	R	Er
11	ز	Zai	Z	Zet
12	س	Sin	S	Es
13	ش	Syin	Sy	es dan ye
14	ص	Shad	Sh	es (dengan titik di bawah)
15	ض	Dhad	Dh	de (dengan titik di bawah)
16	ط	Tha	Th	te (dengan titik di bawah)

17	ظ	Zha	Zh	zet (dengan titik di bawah)
18	ع	'Ain	...'	Koma terbalik di atas
19	غ	Gain	G	Ge
20	ف	Fa	F	Ef
21	ق	Qaf	Q	Qi
22	ك	Kaf	K	Ka
23	ل	Lam	L	'el
24	م	Mim	M	'em
25	ن	Nun	N	'en
26	و	Waw	W	We
27	ه	Ha	H	Ha
28	ع	Hamzah	...'	Aposrof
29	ي	Ya	Y	Ye

2. Konsonan rangkap karena syaddah ditulis rangkap

متعدين	Ditulis	<i>Muta'qqidin</i>
عدة	Ditulis	'iddah

3. Ta'marbutah

a) Apabila dimatikan ditulis h.

هبة	Ditulis	<i>Hibbah</i>
جزية	Ditulis	Jizyah

(ketentuan ini tidak diperlukan bagi kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia, seperti sholat, zakat dan se bagainya, kecuali apabila dikehendaki lafal aslinya).

Bila diikuti dengan kata sandang "al" serta bacaan kedua itu terpisah, maka ditulis dengan h.

كرمة الأولياء	Ditulis	<i>Karāmah al auliyā</i>
---------------	---------	--------------------------

b) Apabila ta' marbutah hidup atau dengan harakat, fatha, kasrah dan dammah ditulis t.

زكاة الفطر	Ditulis	<i>Zakātul-fitri</i>
------------	---------	----------------------

4. Vokal Pendek

–	Kasrah	Ditulis	<i>I</i>
–	Fathah	Ditulis	<i>A</i>
–	ḍammah	Ditulis	<i>U</i>

5. Vokal Panjang

1	Fathah + alif – جاهلية	Ditulis	<i>ā – jahiliyah</i>
2	Fathah + ya'mati – يسعى	Ditulis	<i>ā – yas'ā</i>
3	Kasrah + ya'mati – كريم	Ditulis	<i>ī – karim</i>
4	Dammah + wawu mati – فروض	Ditulis	<i>ū – furūd</i>

6. Vokal Rangkap

1	Fathah + ya'mati – بينكم	Ditulis	ai – Bainakum
2	Fathah + wawu mati – قول	Ditulis	au – Qaulun

7. Vokal pendek yang berurutan dalam satu kata dipisahkan dengan apostrof

أأنتم	Ditulis	<i>a'antum</i>
اعدت	Ditulis	<i>u'iddat</i>
لئن شكرتم	Ditulis	<i>la'in syakartum</i>

8. Kata sandang alif + lam

a) Apabila diikuti huruf Qomariyyah ditulis dengan menggunakan huruf “al”.

القرآن	Ditulis	<i>Al-Qur'an</i>
القياس	Ditulis	<i>Al-Qiyās</i>

b) Apabila 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>

9. Penulisan kata-kata dalam rangkaian kalimat

ذوي الفروض	Ditulis	<i>Ẓawi al-furūd atau Ẓawil furūd</i>
اهل السنة	Ditulis	<i>Ahl as-sunnah atau ahlussunnah</i>

KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

الحمد لله رب العالمين والصلاة والسلام على اشرف الأنبياء والمرسلين سيدنا ومولانا محمد وعلى اله وصحبه اجمعين.

Segala puji bagi Allah swt. Tuhan seru sekalian alam, karena atas berkat rahmat, bimbingan-Nya semata sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini.

Salawat dan salam semoga tercurah kepada junjungan kita penghulu umat, Nabi Muhammad saw, yang telah menunjukkan kepada kita jalan keselamatan di dunia dan di akhirat beserta keluarga, dan pengikut beliau hingga akhir zaman.

Setelah melewati berbagai hambatan dan rintangan, akhirnya penulisan skripsi ini dapat diselesaikan. Penulis menyadari dengan sepenuhnya bahwa penulisan skripsi ini tidak terlepas dari bantuan semua pihak, baik dalam bentuk dukungan, bimbingan dan arahan serta motivasi sehingga tugas yang terasa berat ini dapat diselesaikan. Sehubungan dengan itu, maka dengan segala kerendahan hati, penulis ucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada semua pihak yang telah memberikan bantuan. Khususnya, penulis ucapkan terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada:

1. Bapak Prof. Dr. H. Ahmadi Hasan, M.H, selaku Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin yang telah berkenan menerima dan menyetujui judul skripsi ini.

2. Bapak Rahman Helmi, S.Ag.,M.S.I, selaku Ketua Jurusan Perbankan Syariah yang memberikan arahan penulisan skripsi yang sesuai dengan kepentingan pengembangan Jurusan Perbankan Syariah di Fakultas Syariah dan Ekonomi Syariah IAIN Antasari Banjarmasin.
3. Bapak H. Badrian, S.Ag.,M.Ag, selaku pembimbing I dan Ibu Pati Matu Jahra, S.Ag., MSI, selaku pembimbing II yang telah bersedia memberikan motivasi, memberikan bimbingan dan arahan serta mengoreksi dalam penulisan skripsi ini.
4. Para Dosen, Asisten Dosen, Karyawan dan Karyawati Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Antasari Banjarmasin yang telah banyak memberikan ilmu dan layanan yang baik selama penulis berstudi di Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam.
5. Kepala Perpustakaan dan Staf Perpustakaan IAIN Antasari, Perpustakaan Fakultas Syariah dan Ekonomi Syariah IAIN Antasari dan Perpustakaan Nasional Kalimantan Selatan yang telah memberikan layanan yang baik penulis dalam mendapatkan buku-buku yang diperlukan.
6. Kepala Pengelola Pasar Sentra Antasari Banjarmasin yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk mengadakan penelitian di pasar tersebut.
7. Untuk keluarga tercinta khususnya Orangtua, Ayahku Zainuddin, S.Ag yang tanpa lelah menafkahi selama ini dan ibuku Fatimah yang selalu mendoakan dan memotivasi dalam menjalani perkuliahan.
8. Kepada teman-teman Jurusan Perbankan Syariah, semoga kita semua menjadi orang yang besar dan sukses serta bisa menerapkan ilmu yang telah kita peroleh

dibangku perkuliahan. Dan keluarga kecilku KSR-PMI IAIN Antasari Banjarmasin, terima kasih telah memberikan pengalaman yang takkan mudah untuk dilupakan.

9. Kepada seseorang yang selalu membantu, menemani, baik suka maupun duka. Dalam tangis dan juga tawa, yang selalu ada memberikan semangat untuk terus berusaha berjuang untuk menyelesaikan skripsi ini.
10. Seluruh pihak yang turut berpartisipasi memberikan motivasi, bantuan dan saran sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.

Semoga Allah swt melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada mereka semua dan mencatat bagi mereka kebaikan dengan pahala yang berlipat ganda di sisi-Nya.

Akhirnya, dengan mengharap ridha dan karunia-Nya semoga skripsi ini dapat bermanfaat dan menjadi amal ibadah di sisi-Nya. Amin.

Banjarmasin, 24 Ramadhan 1437 H
29 Juni 2016 M

DAFTAR ISI

	Halaman
COVER	i
HALAMAN JUDUL	ii
HALAMAN PENYATAAN KEASLIAN TULISAN	iii
HALAMAN PERSETUJUAN	iv
HALAMAN PENGESAHAN	v
ABSTRAK	vi
MOTTO	vii
KATA PERSEMBAHAN	viii
PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-INDONESIA	ix
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xv
DAFTAR TABEL	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	8
C. Tujuan Penelitian	9
D. Signifikansi Penelitian	9
E. Definisi Operasional	10
F. Tinjauan Pustaka	11
G. Sistematika Penulisan	12
BAB II PERSEPSI PEDAGANG PASAR SENTRA ANTASARI BANJARMASIN TERHADAP SISTEM BUNGA PADA BANK KONVENSIONAL DAN SISTEM BAGI HASIL PADA BANK SYARIAH	14
A. Pengertian Persepsi	14
1. Asumsi-asumsi Mengenai Persepsi	14
2. Faktor-faktor yang Memengaruhi Persepsi	15
3. Jenis Persepsi Manusia	16

	B. Proses Timbulnya Persepsi	17
	C. Pengertian Bank Konvensional dan Bank Syariah	19
	D. Konsep Perbankan Secara Islami.....	25
	E. Sistem Bunga Bank dan Bagi Hasil	44
BAB	III METODE PENELITIAN.....	49
	A. Jenis dan Pendekatan Penelitian.....	49
	B. Subjek Penelitian dan Objek Penelitian	50
	C. Data dan Sumber Data.....	51
	D. Teknik Pengumpulan Data	52
	E. Teknik Pengolahan dan Analisis Data.....	52
	F. Tahapan Penelitian.....	53
BAB	IV LAPORAN HASIL PENELITIAN.....	56
	A. Gambaran Umum Lokasi Penelitian.....	56
	B. Penyajian Data	62
	C. Analisis Data.....	74
BAB	V PENUTUP.....	80
	A. Simpulan.....	80
	B. Saran	82
	DAFTAR PUSTAKA	84
	LAMPIRAN-LAMPIRAN.....	87
	DAFTAR RIWAYAT HIDUP	104

DAFTAR TABEL

No.	Uraian	Halaman
2.1	Perspektif atas Prinsip Ekonomi Syariah.....	42
2.2	Prinsip-prinsip dalam Pengaturan Kelembagaan dan Kegiatan Operasional Perbankan Syariah.....	44
2.3	Perbedaan Transaksi Kegiatan Ekonomi Berbasis Bunga dengan Bagi Hasil.....	46
2.4	Perbedaan Perbankan Syariah dengan Perbankan Berbasis Bunga...	47
4.1	Luas Wilayah, Jumlah Kelurahan, Jumlah Penduduk, Jumlah Rumah Tangga dan Kepadatan Penduduk Tahun 2014	57
4.2	Jumlah Pedagang Berdasarkan Blok Pasar Sentra Antasari Banjarmasin	59
4.3	Identitas Informan.....	73