



**PRINSIP SYARIAH SEBAGAI ALTERNATIF DALAM  
TRANSAKSI PERBANKAN**

**LAPORAN TUGAS AKHIR**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
Ahli Madya**

**AFIFATUNNISA**

**1810101054**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN  
PROGRAM DIPLOMA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN  
JAKARTA**

**2021**



**PRINSIP SYARIAH SEBAGAI ALTERNATIF DALAM  
TRANSAKSI PERBANKAN**

**LAPORAN TUGAS AKHIR**

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar  
Ahli Madya**

**AFIFATUNNISA**

**1810101054**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN DAN KEUANGAN  
PROGRAM DIPLOMA**

**FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

**UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN  
JAKARTA**

**2021**

# PERNYATAAN ORISINALITAS

## PERNYATAAN ORISINALITAS

Laporan Kerja Praktik Industri ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip maupun yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Afifatunnisa

NIM : 1810101054

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya ini, maka saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 10 Juni 2021.....

Yang menyatakan,



( Afifatunnisa )

# PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

---

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini :

Nama : Afifatunnisa  
NIM : 1810101054  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis  
Program Studi : Perbankan Dan Keuangan Program Diploma Tiga  
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (Non Exclusive Royalty Free Right) atas Tugas Akhir saya yang berjudul :

### **Prinsip Syariah Sebagai Alternatif Dalam Transaksi Perbankan**

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan Skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta

Pada tanggal : 5 Juli 2021

Yang menyatakan,

(Afifatunnisa)

# ***SHARIA PRINCIPLES AS ALTERNATIVE IN BANKING TRANSACTIONS***

*By :*

*Afifatunnisa*

## ***ABSTRACT***

*Islamic banking in Indonesia is currently experiencing quite good development from year to year. Muslims as the largest population in Indonesia are an opportunity for Islamic banks. Therefore, the Chairman of the Islamic Economic Community, Erick Thohir, hopes that each Islamic bank can maximize its performance so that the Indonesian people can contribute and take advantage of existing Islamic finance. Sharia principles in banking transactions are a good system seen from the current performance of Islamic banks which continue to develop so that they can compete with conventional banks. In addition, as Muslims, choosing a islamic bank in daily life is a form of business from staying away from usury which is prohibited by Allah SWT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS or Rural Bank), which target the lower middle class as customers, in addition to helping the community with the various products offered, the application of sharia principles is of course also very helpful because of the agreed profit sharing system or fee for cooperation between the two parties. This research aims to understand the application of sharia principles in BPRS with BPRS Harta Insan Karimah Cibitung as the object of research so that sharia principles which are the concepts of Islamic banking can be used as an alternative in banking transactions. Then with the better performance, BPRS banks can compete with conventional banks.*

***Keywords:*** *sharia principles, banking transactions, Harta Insan Karimah Cibitung*

# **PRINSIP SYARIAH SEBAGAI ALTERNATIF DALAM TRANSAKSI PERBANKAN**

Oleh :

Afifatunnisa

## **ABSTRAK**

Perbankan syariah di Indonesia saat ini mengalami perkembangan yang cukup baik dari tahun ke tahunnya. Umat muslim sebagai populasi terbesar yang ada di Indonesia merupakan peluang bagi bank syariah. Oleh karena itu, Ketua Masyarakat Ekonomi Syariah Erick Thohir mengharapkan tiap bank syariah dapat memaksimalkan kinerjanya agar masyarakat Indonesia dapat berkontribusi dan memanfaatkan keuangan syariah yang ada. Prinsip syariah dalam transaksi perbankan merupakan sistem yang baik dilihat dari kinerja bank syariah saat ini yang terus berkembang sehingga dapat bersaing dengan bank konvensional. Selain itu sebagai umat muslim, memilih bank syariah dalam kehidupan sehari-hari merupakan salah satu wujud usaha dari menjauhi riba yang dilarang oleh Allah SWT. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) yang menargetkan masyarakat menengah ke bawah sebagai nasabahnya selain membantu masyarakat dengan berbagai produk yang ditawarkan, penerapan prinsip syariah tentunya juga sangat membantu karena sistem bagi hasil yang disepakati atau fee atas kerjasama antara kedua belah pihak. Penelitian yang dilakukan bertujuan agar memahami penerapan prinsip syariah pada BPRS dengan BPRS Harta Insan Karimah Cibitung sebagai objek yang diteliti sehingga prinsip syariah yang merupakan konsep dari perbankan syariah dapat dijadikan alternatif dalam transaksi perbankan. Kemudian dengan kinerja yang semakin baik tersebut, bank BPRS dapat bersaing dengan bank konvensional.

**Kata kunci :** prinsip syariah, transaksi perbankan, BPRS Harta Insan Karimah Cibitung

# LAPORAN TUGAS AKHIR

## PRINSIP SYARIAH SEBAGAI ALTERNATIF DALAM TRANSAKSI PERBANKAN

Dipersiapkan dan disusun oleh:

**AFIFATUNNISA**

**1810101054**

**Telah dipertahankan di depan Tim Penguji  
pada tanggal : 24 Juni 2021**

**dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima**



**Drs. Yul Tito Permadhy, MM**  
**Ketua Penguji**



**Ranila Suciati, SE, MM**  
**Penguji I**



**Siti Hidayati, S.E., MM**  
**Penguji II**

**(Pembimbing)**



**Dr. Desmintari, SE., M.M.**  
**Ketua Jurusan**



**Siti Hidayati, S.E., MM**  
**Ketua Program Studi**

Disahkan di : Jakarta

Pada tanggal : 24 Juni 2021



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL VETERAN JAKARTA  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS**

Jalan Rumah Sakit Fatmawati, Pondok Labu, Jakarta Selatan 12450  
Telepon 021-7656971, Fax 021-7656904  
Laman : [www.feb.upnvj.ac.id](http://www.feb.upnvj.ac.id) , e-mail : [febupnvj@upnvj.ac.id](mailto:febupnvj@upnvj.ac.id)

**BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR  
SEMESTER GENAP TA. 2020/2021**

Pada hari ini, Kamis tanggal 24 Juni 2021 telah dilaksanakan Ujian Tugas Akhir bagi mahasiswa:




Nama : Afifatunnisa  
Nomor Induk Mahasiswa : 1810101054  
Program Studi : Perbankan dan Keuangan D3

Dengan Judul Tugas Akhir sebagai berikut :

**“PRINSIP SYARIAH SEBAGAI ALTERNATIF DALAM TRANSAKSI  
PERBANKAN”**

Dinyatakan yang bersangkutan *Lulus / Tidak-Lulus* \*)

**Tim Penguji**

No.	Dosen Penguji	Jabatan	Tanda Tangan
1.	Drs. Yul Tito Permadhy, MM	Ketua Penguji	1. 
2.	Ranila Suciati, SE, MM	Penguji 1	2. 
3.	Siti Hidayati, SE, MM	Penguji 2**)	3. 

Catatan:

\*) Coret yang tidak perlu

\*\*) Dosen Pembimbing

JAKARTA, 12 Juli 2021

MENGESAHKAN

A.n. DEKAN

KAPROG PERBANKAN & KEUANGAN D3



Siti Hidayati, SE., M.M.



## **PRAKATA**

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia-Nya sehingga karya ilmiah ini berhasil diselesaikan. Laporan Tugas Akhir (TA) ini dilaksanakan sejak bulan April sampai dengan Juni 2021 dengan judul **”Prinsip Syariah Sebagai Alternatif Dalam Transaksi Perbankan”**.

Pada kesempatan ini penulis menyampaikan terima kasih kepada Ibu Dr. Dianwicakasih Arieftiara, SE.,Ak.,M.,CA.,CSRS selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Pembangunan Nasional Veteran Jakarta, dan Ibu Dr. Desmintari, SE., M.M. selaku Ketua Jurusan Manajemen. Penulis juga menyampaikan terimakasih kepada Ibu Siti Hidayati, S.E, M.M selaku Ketua Program Studi Perbankan dan Keuangan Program Diploma serta dosen pembimbing yang telah membimbing dan memberikan ilmu, arahan serta saran yang sangat bermanfaat bagi penulis.

Disamping itu penulis juga menyampaikan terima kasih kepada PT Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS) Harta Insan Karimah Cibitung yang dengan senang hati turut membantu penulis baik berupa bahan maupun arahan serta saran yang sangat berarti bagi penulis. Penulis juga menyampaikan terima kasih kepada kedua orang tua, NCT dan teman-teman yang telah memberikan banyak dukungan dan doa dalam penyusunan Laporan Tugas Akhir ini.

Penulis menyadari bahwa Laporan Tugas Akhir ini masih jauh dari kata sempurna. Namun tulisan ini merupakan wujud dari usaha yang tulus dari penulis. Demikian semoga Laporan Tugas Akhir ini dapat bermanfaat bagi penulis maupun pembacanya.

Jakarta, 10 Juni 2021

Afifatunnisa

## DAFTAR ISI

<b>HALAMAN SAMPUL.....</b>	<b>i</b>
<b>HALAMAN JUDUL.....</b>	<b>ii</b>
<b>PERNYATAAN ORISINALITAS.....</b>	<b>iii</b>
<b>PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI.....</b>	<b>iv</b>
<b>ABSTRAK.....</b>	<b>v</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN.....</b>	<b>vii</b>
<b>BERITA ACARA UJIAN TUGAS AKHIR.....</b>	<b>viii</b>
<b>PRAKATA.....</b>	<b>ix</b>
<b>DAFTAR ISI.....</b>	<b>x</b>
<b>DAFTAR TABEL.....</b>	<b>xii</b>
<b>DAFTAR GAMBAR.....</b>	<b>xiii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN.....</b>	<b>xiv</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN.....</b>	<b>1</b>
I.1. Latar Belakang.....	1
I.2. Tujuan.....	3
I.3. Manfaat.....	4
<b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA.....</b>	<b>5</b>
II.1. Perbankan.....	5
II.1.1. Jenis-Jenis Bank.....	5
II.1.2. Perbankan Syariah.....	9
II.2. BPR serta BPR Syariah.....	10
II.3. Konsep Operational Perbankan Syariah.....	13
<b>BAB III PEMBAHASAN.....</b>	<b>23</b>
III.1. Profil Singkat dan Landasan BPRS HIK Cibitung.....	23

III.2.	Produk dan Penerapan Konsep Syariah pada BPRS HIK Cibitung.....	25
III.2.1.	Produk dan Layanan.....	25
III.2.2.	Penerapan Konsep Syariah.....	33
III.3.	Perbandingan Konsep Operasional antara BPR dan BPRS HIK Cibitung..	44
<b>BAB IV</b>	<b>PENUTUP.....</b>	<b>47</b>
IV.1.	Simpulan.....	47
IV.2.	Saran.....	49
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>50</b>
<b>RIWAYAT HIDUP.....</b>		<b>51</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>		<b>52</b>

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. Nisbah Bagi Hasil Tabungan dan Deposito Bulan April dan Mei 2021.....	34
Tabel 2. Penerapan Konsep Syariah Pada Produk BPRS HIK Cibitung.....	41
Tabel 3. Perbandingan Konsep Operasional antara BPR Konvensional di Indonesia dan BPRS HIK Cibitung.....	45

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Grafik Jumlah Rekening Pembiayaan dan Dana Pihak Ketiga Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah Periode 2016 s.d. 2020.....	2
Gambar 2. Grafik Jumlah Rekening Pembiayaan dan Dana Pihak Ketiga Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Periode 2016 s.d. 2020.....	2
Gambar 3. Skema Penyaluran dan Penghimpunan Dana.....	14
Gambar 4. Skema Pembiayaan <i>Murobahah</i> .....	17
Gambar 5. Skema Pembiayaan <i>Ijaroh</i> .....	19
Gambar 6. Grafik Perkembangan Produk Pembiayaan Pada BPRS HIK Cibitung...	42

## **DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1 Surat Permohonan Tugas Akhir.....	52
Lampiran 2 Dokumen Terkait Konsep Syariah di BPRS HIK Cibitung.....	53
Lampiran 3 Hasil Turnitin.....	55