

**FAKTOR-FAKTOR YANG MELATARBELAKANGI  
KURANG MAKSIMALNYA PENGAPLIKASIAN  
AKAD SALAM PADA PERBANKAN SYARIAH  
(Studi kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta  
Insan Karimah Dan Bank Negara Indonesia Syariah)**

**SKRIPSI**

**NANIK UTARI  
11150000102**



**PROGRAM STUDI STRATA 1  
AKUNTANSI SEKOLAH TINGGI ILMU  
EKONOMI INDONESIA JAKARTA  
2019**

**FAKTOR-FAKTOR YANG MELATARBELAKANGI  
KURANG MAKSIMALNYA PENGAPLIKASIAN  
AKAD SALAM PADA PERBANKAN SYARIAH  
(Studi kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta  
Insan Karimah Dan Bank Negara Indonesia Syariah)**

**SKRIPSI**

**NANIK UTARI  
11150000102**



**SKRIPSI INI DIAJUKAN UNTUK MELENGKAPI SEBAGIAN  
PERSYARATAN MENJADI SARJANA EKONOMI**

**PROGRAM STUDI STRATA 1  
AKUNTANSI SEKOLAH TINGGI ILMU  
EKONOMI INDONESIA JAKARTA  
2019**

## PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi dengan judul :

**FAKTOR-FAKTOR YANG MELATARBELAKANGI KURANG  
MAKSIMALNYA PENGAPLIKASIAN AKAD SALAM PADA PERBANKAN  
SYARIAH  
(Studi kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Dan Bank  
Negara Indonesia Syariah)**

yang disusun untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) pada Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI) Jakarta, sejauh yang saya ketahui bukan merupakan tiruan, duplikasi ataupun plagiat dari karya ilmiah yang sudah dipublikasikan dan atau pernah dipakai untuk mendapatkan gelar kesarjanaan di lingkungan STEI dan di Perguruan Tinggi lainnya, kecuali bagian yang sumber informasinya dicantumkan sebagaimana mestinya. Jika dikemudian hari dapat dibuktikan bahwa terdapat unsur tiruan, duplikasi ataupun plagiat, maka saya bersedia menerima sanksi sesuai peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Jakarta, 02 September 2019



**NANIK UTARI**  
**NPM 11150000102**

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

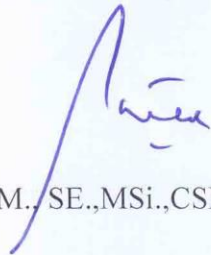
Skripsi dengan judul :

**FAKTOR-FAKTOR YANG MELATARBELAKANGI KURANG  
MAKSIMALNYA PENGAPLIKASIAN AKAD SALAM PADA PERBANKAN  
SYARIAH**  
(Studi kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Dan Bank  
Negara Indonesia Syariah)

dibuat untuk melengkapi sebagian persyaratan menjadi Sarjana Akuntansi (S.Ak) di Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia. Skripsi ini ditulis di bawah bimbingan Dr. Rimi Gusliana Mais, SE.,MSi.,CSRS.,CSRA. dan diketahui oleh Kepala Program Studi Strata 1 Akuntansi, serta dinyatakan memenuhi syarat sebagai skripsi pada Program Studi Strata 1 Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.

Jakarta, 02 September 2019

Pembimbing,



Dr. Rimi G M., SE.,MSi.,CSRS.,CSRA.

Kepala Program Studi S-1 Akuntansi



Siti Almurni, S.E., M.Ak., CAP, CAAT



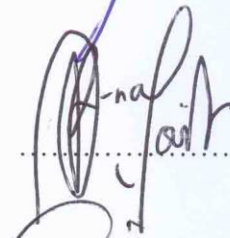
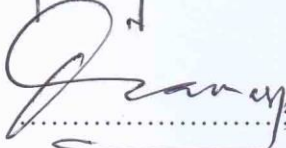
## HALAMAN PENGESAHAN

Skripsi dengan judul :

**FAKTOR-FAKTOR YANG MELATARBELAKANGI KURANG  
MAKSIMALNYA PENGAPLIKASIAN AKAD SALAM PADA  
PERBANKAN SYARIAH (Studi kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah  
Harta Insan Karimah Dan Bank Negara Indonesia Syariah)”**

telah diuji dalam suatu sidang skripsi yang diselenggarakan oleh Program Studi S-1 Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia pada tanggal **02 September 2019** dengan nilai **A**.

### Panitia Ujian Skripsi

1.  ..... ; Siti Almurni, S.E., M.Ak., CAP, CAAT  
(Kepala Program Studi S-1 Akuntansi)
2.  ..... ; Dr. Rimi Gusliana M., SE.,MSi.,CSRS.,CSRA  
(Pembimbing)
3.  ..... ; Erna Lovita, SE, Ak, M.Si, CSRS, CSRA  
(Anggota Penguji)
4.  ..... ; Diana Supriati, SE, MS.Ak  
(Anggota Penguji)



## KATA PENGANTAR

Puji syukur peneliti panjatkan atas ke hadirat Allah SWT berkat karunia-Nya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang merupakan sebagian, persyaratan dalam memperoleh gelar Sarjana Ekonomi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STEI), Jakarta.

Skripsi ini dapat diselesaikan berkat bantuan, bimbingan dan dorongan dari berbagai pihak, sehingga semua kendala yang dihadapi dapat diatasi dengan baik. Pada kesempatan ini disampaikan ungkapan terima kasih yang setulusnya kepada :

1. Dr. Rimi Gusliana M., SE.,MSi.,CSRS.,CSRA. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan peneliti dalam penyusunan skripsi ini.
2. Ibu Erna Lovita, SE, Ak, M.Si, CSRS, CSRA dan Ibu Diana Supriati, SE, MS.Ak selaku penguji yang telah meluangkan waktu dan tenaga atas saran dan kritikan selama proses sidang.
3. Bapak Drs. Ridwan Maronrong, M.Sc selaku Ketua Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.
4. Ibu Siti Almurni, S.E., M.Ak., CAP., CAAT selaku Kepala Program Studi S-1 Akuntansi.
5. Seluruh staff dosen yang telah memberikan ilmu dan pengetahuan selama peneliti menyelesaikan studi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, Jakarta.
6. Pihak Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Dan Bank Negara Indonesia Syariah yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh informasi yang peneliti perlukan.
7. Orang tua dan keluarga penulis yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral.
8. Suami tersayang yang telah banyak membantu peneliti dalam menyelesaikan skripsi ini.
9. Teman-teman di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia.

Penulis menyadari sepenuhnya bahwa dalam skripsi ini masih terdapat kekurangan/kelemahan. Untuk itu, peneliti mengharapkan kritik dan saran untuk penyempurnaan skripsi ini. Penulis berharap dengan penyusunan skripsi ini dapat bermanfaat khususnya bagi penulis dan kepada pembaca sehingga dapat menjadi bahan pertimbangan untuk meningkatkan prestasi dimasa yang akan datang.

Jakarta, 02 September 2019



**NANIK UTARI**  
**NPM 11150000102**

## **HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Sebagai sivitas akademik Sekolah, Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Nanik Utari  
NPM : 11150000102  
Program Studi : S1 Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi

demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty- Free Right) atas skripsi saya yang berjudul:


**FAKTOR-FAKTOR YANG MELATARBELAKANGI KURANG  
MAKSIMALNYA PENGAPLIKASIAN AKAD SALAM PADA PERBANKAN  
SYARIAH  
(Studi kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah Dan Bank  
Negara Indonesia Syariah)**

beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database) merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta  
Pada tanggal : 02 September 2019

Yang menyatakan,



Nanik Utari



Nanik Utari

Dosen Pembimbing:

11150000102

Dr. Rimi Gusliana M., SE.,MSi.,CSRS.,CSRA.

Program Studi S-1 Akuntansi

**FAKTOR-FAKTOR YANG MELATARBELAKANGI KURANG  
MAKSIMALNYA PENGAPLIKASIAN AKAD SALAM PADA  
PERBANKAN SYARIAH**

**(Studi kasus Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta  
Insan Karimah Dan Bank Negara Indonesia Syariah)**

**ABSTRAK**

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui perkembangan akad Salam, mengidentifikasi faktor-faktor yang menyebabkan kurang maksimalnya pengaplikasian akad Salam pada Perbankan Syariah, serta nantinya dapat dicari solusi terbaik bagi industri perbankan syariah dalam pengembangan produknya terutama pada akad Salam, agar menjadikan akad Salam sebagai salah satu produk pembiayaan yang *applicable*, *bankable*, serta *marketable* untuk ditetapkan industri perbankan Syariah.

Penelitian ini menerapkan pendekatan deskriptif dan eksploratif. Penelitian deskriptif eksploratif ini merupakan penelitian yang bertujuan menggali secara luas tentang sebab-sebab yang mempengaruhi terjadinya suatu masalah berdasarkan fakta-fakta yang terjadi di lapangan agar masalah tersebut dapat terpecahkan. Objek Penelitian ini adalah Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah dan Bank Negara Indonesia Syariah. Subyek dari penelitian terdiri dari tiga kelompok yaitu: 6 pakar, 2 bankir, dan 9 petani.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa perkembangan pembiayaan akad Salam saat ini belum berjalan dengan baik. Ada beberapa faktor yang menyebabkan kurang maksimalnya pengaplikasian akad Salam. Secara keseluruhan ada 14 faktor, tetapi ada 5 faktor yang mendominasi. Faktor pertama yaitu rendahnya pemahaman masyarakat terhadap akad Salam, faktor kedua yaitu banyaknya alternatif pembiayaan lainnya, ketiga yaitu risiko yang tinggi terhadap penerapan akad Salam, keempat yaitu tidak ada penawaran oleh bank, kelima yaitu banyaknya pembiayaan dari lembaga informal. Edukasi dan sosialisasi dianggap mampu menjadi solusi sebagai langkah awal pengenalan akad Salam kepada masyarakat, serta inovasi oleh akademisi diharapkan dapat menjadikan akad Salam lebih aplikatif dan diminati petani.

***Kata Kunci : Produk Salam, Bank Umum Syariah, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, Mengentaskan Kemiskinan dan Faktor-Faktor yang Menyebabkan.***

Nanik Utari  
11150000102  
Program Studi S-1 Akuntansi

Dosen Pembimbing:  
Dr. Rimi Gusliana M., SE.,MSi.,CSRS.,CSRA.

**THE FACTORS THAT ARE THE REASONS OF LESS MAXIMUM APPLICATION OF A GREAT ACCOUNT IN SHARIA BANKING (Case Study of Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah and Bank Negara Indonesia Syariah)**

**ABSTRACT**

This study aims to determine the development of the Salam contract, identify the factors that lead to less optimal application of the Salam contract on Islamic Banking, and later the best solution for the Islamic banking industry can be found in developing its products, especially the Salam contract, in order to make the Salam contract as one of the products applicable, bankable, and marketable financing for the Sharia banking industry.

This research applies a descriptive and exploratory approach. This explorative descriptive research is a research that aims to explore broadly about the causes that influence the occurrence of a problem based on the facts that occur in the field so that the problem can be solved. The object of this research is Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Harta Insan Karimah and Bank Negara Indonesia Syariah. The subjects of the study consisted of three groups: 6 experts, 2 bankers, and 9 farmers.

The results showed that the development of Salam contract financing is currently not going well. There are several factors that cause the maximum lack of Salam contract application. In total there are 14 factors, but there are 5 factors that dominate. The first factor is the low understanding of the community towards Salam contracts, the second factor is the number of other financing alternatives, the third is the high risk of implementing Salam contracts, the fourth is there is no offer by banks, the fifth is the number of financing from informal institutions. Education and socialization are considered capable of being a solution as an initial step in the introduction of the Salam contract to the community, and innovation by academics is expected to make the Salam contract more applicable and attractive to farmers.

***Keywords : Salam Product, Bank Umum Syariah, Bank Pembiayaan Rakyat Syariah, Poverty, Eradication and the Factors which Caused.***

# DAFTAR ISI

	<b>Halaman</b>
HALAMAN JUDUL .....	i
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI .....	ii
PERSETUJUAN PEMBIMBING .....	iii
HALAMAN PENGESAHAN .....	iv
KATA PENGANTAR .....	v
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI SKRIPSI .....	vii
ABSTRAK .....	viii
DAFTAR ISI .....	x
DAFTAR TABEL .....	xiii
DAFTAR LAMPIRAN .....	xiv
<b>BAB I PENDAHULUAN .....</b>	<b>1</b>
1.1. Latar Belakang Masalah .....	1
1.2. Perumusan Masalah .....	10
1.3. Tujuan Penelitian .....	11
1.4. Manfaat Penelitian .....	11
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA .....</b>	<b>13</b>
2.1. Review Hasil-hasil Penelitian Terdahulu .....	13
2.2. Landasan Teori .....	18
2.2.1. Perbankan Syariah .....	18
2.2.2. Bank Umum Syariah .....	19
2.2.3. Unit Usaha Syariah .....	20
2.2.4. Bank Pembiayaan Rakyat Syariah .....	20
2.2.5. Akad Salam .....	21
2.2.6. Pembiayaan .....	22
2.2.7. Risiko .....	23
2.3. Kerangka Konseptual Penelitian .....	25

	<b>Halaman</b>
<b>BAB III METODA PENELITIAN.....</b>	<b>28</b>
3.1. Startegi Penelitian .....	28
3.2. Data dan Metode Pengumpulan Data .....	30
3.3. Objek Penelitian .....	31
3.4. Metode Analisis Data .....	31
<b>BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>33</b>
4.1. Deskripsi Objek Penelitian .....	33
4.2. Kondensasi Data.....	34
4.2.1. Rendahnya Pemahaman Masyarakat .....	36
4.2.2. Banyaknya Alternatif Pembiayaan .....	40
4.2.3. Tidak ada Penawaran Bank .....	42
4.2.4. Risiko yang Tinggi .....	44
4.2.5. Kurangnya Dukungan Akademisi .....	46
4.2.6. Kurang Keberpihakan dari Pemerintah .....	47
4.2.7. Berorientasi pada Profit .....	48
4.2.8. Mahalnya Biaya Operasional .....	49
4.2.9. Tidak Diperkenalkan .....	50
4.2.10. Kurangnya Pemahaman Praktisi .....	51
4.2.11. Banyaknya Pembiayaan dari Lembaga Informal ....	53
4.2.12. Petani Tidak <i>Bankable</i> .....	54
4.2.13. Kendala pada Akad Salam .....	55
4.3. Penyajian Data.....	57
4.4. Solusi Agar Akad Salam Dapat Diaplikasikan dengan Baik Pada Perbankan Syariah .....	59
4.5. Interpretasi Hasil Penelitian .....	60



	<b>Halaman</b>
<b>BAB V SIMPULAN DAN SARAN .....</b>	<b>63</b>
5.1. Simpulan .....	63
5.2. Saran .....	64
<b>DAFTAR REFERENSI .....</b>	<b>66</b>
<b>LAMPIRAN .....</b>	<b>68</b>

## DAFTAR TABEL

	<b>Halaman</b>
<b>Tabel 1.1</b> Pembiayaan Jenis Akad Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah .....	3
<b>Tabel 1.2</b> Komposisi Pembiayaan yang diberikan Bank Pembiayaan Rakyat Syariah .....	4
<b>Tabel 3.1</b> Daftar Informan kelompok Pakar .....	29
<b>Tabel 3.2</b> Daftar Informan kelompok Bankir .....	29
<b>Tabel 3.3</b> Daftar Responden Petani .....	29
<b>Tabel 4.1</b> Pembiayaan Jenis Akad Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah .....	33
<b>Tabel 4.2</b> Daftar Informan kelompok Pakar .....	34
<b>Tabel 4.3</b> Daftar Informan kelompok Bankir .....	35
<b>Tabel 4.4</b> Daftar Responden Petani .....	35
<b>Tabel 4.5</b> Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kurang Maksimalnya Pengaplikasian Akad Salam Pada Perbankan Syariah .....	58

## DAFTAR LAMPIRAN

	<b>Halaman</b>
<b>Lampiran 1.1</b> Daftar Pertanyaan .....	68
<b>Lampiran 1.2</b> Daftar Informan .....	70
<b>Lampiran 3</b> Surat Keterangan Riset .....	72
<b>Lampiran 4</b> Daftar Riwayat Hidup .....	73