

**PREFERENSI MASYARAKAT KECAMATAN BARUMUN TERHADAP
PINJAMAN BANK KONVENSIONAL DIBANDINGKAN BANK SYARI'AH
(Studi di Kecamatan Barumun Kabupaten Padang Lawas)**

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat
Guna Meraih Gelar Sarjana Hukum (SH)
Pada Prodi Hukum Ekonomi Syari'ah (Muamalah)



Oleh :

SRI WAHYUNI SIREGAR
1913040127

**PROGRAM STUDI HUKUM EKONOMI SYARI'AH FAKULTAS SYARI'AH
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) IMAM BONJOLPADANG
1445 H/2023 M**

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

Dengan ini saya menyatakan bahwa sejauh yang saya ketahui, dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi. Sepanjang pengetahuan saya tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, melainkan yang secara tertulis diacu dalam naskah dan disebutkan dalam daftar kepustakaan.

Padang, 15 Agustus 2023

Yang Membuat Pernyataan,



Sri Wahyuni Siregar

Nim. 1913040127

HALAMAN PENGESAHAN

Naskah skripsi ini dengan judul **"Preferensi Masyarakat Kecamatan Barumun Terhadap Pinjaman Bank Konvensional Dibandingkan Bank Syari'ah (Studi di Kecamatan Barumun Kabupaten Padang Lawas)"**, yang disusun oleh **Sri Wahyuni Siregar** NIM **1913040127**, Prodi Hukum Ekonomi Syari'ah Fakultas Syari'ah UIN Imam Bonjol Padang telah memenuhi persyaratan ilmiah dan diperbaiki sebagaimana kritikan dan saran dari Tim Penguji Sidang Munaqasyah.

Disahkan di : Padang

Tanggal : 24 Agustus 2023

Tim Penguji Sidang Munaqasyah

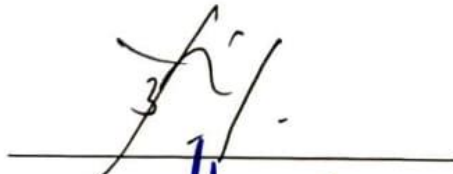
Dr. Duhriah, M.Ag
Nip. 197712012007012024
Penguji I



Fauzi Yati, SEI., M.E.Sy
Nip. 198906062019032016
Penguji II



Dr. Yusnita Eva, S.Ag., M.Hum
Nip. 197504032002122001
Penguji III/ Pembimbing I



Abdul Hafizh, SHI., MA
Nip. 198710062019031001
Penguji IV/ Pembimbing II



Mengetahui,

Dekan Fakultas Syari'ah
UIN Imam Bonjol Padang



Dr. H. Ikhwan, S.H., M.Ag.
NIP. 197607181995031001

**HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA TULIS ILMIAH
UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Sri Wahyuni Siregar

Nim : 1913040127

Prodi : Hukum Ekonomi Syari'ah

Judul Skripsi : **Preferensi Masyarakat Kecamatan Barumun Terhadap
Pinjaman Bank Konvensional Dibandingkan Bank Syari'ah
(Studi di Kecamatan Barumun Kabupaten Padang Lawas).**

Dengan ini menyatakan persetujuan publikasi karya ilmiah untuk
kepentingan akademis pada fakultas Syari'ah UIN Imam Bonjol Padang.

Padang, 15 Agustus 2023

Yang membuat pernyataan,



Sri Wahyuni Siregar

Nim. 1913040127

PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi dengan judul **"Preferensi Masyarakat Kecamatan Barumon Terhadap Pinjaman Bank Konvensional Dibandingkan Bank Syari'ah (Studi di Kecamatan Barumon Kabupaten Padang Lawas)"** yang disusun oleh **Sri Wahyuni Siregar** NIM **1913040127**, Prodi Hukum Ekonomi Syari'ah Fakultas Syari'ah UIN Imam Bonjol Padang telah memenuhi persyaratan ilmiah dan dapat disetujui untuk diajukan sidang Munaqasyah Skripsi.

Demikian persetujuan ini diberikan untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pembimbing I



Dr. Yusnita Eva, S.Ag. M.Hum
197504032002122001

Padang, 02 Agustus 2023

Pembimbing II



Abdul Hafizh, SHL, MA
198710062019031001

KATA PENGANTAR



Alhamdulillah Rabbil'Alamin, segala puji beserta syukur kehadiran Allah SWT atas limpahan rahmat, karunia dan Hidayah-Nya yang telah memberikan kekuatan dan kesehatan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“PREFERENSI MASYARAKAT KECAMATAN BARUMUN TERHADAP PINJAMAN BANK KONVENSIONAL DIBANDINGKAN BANK SYARI’AH (Studi di Kecamatan Barumun Kabupaten Padang Lawas)”**. Shalawat dan salam senantiasa tercurah kepada Nabi Muhammad SAW yang telah membawa risalah Islam guna menyelamatkan dan merubah budi pekerti manusia agar menjadi pribadi yang mulia.

Penulis banyak menemukan rintangan dan kesulitan dalam mengerjakan skripsi ini, akan tetapi niat yang ikhlas dan dorongan, motivasi serta bimbingan dari berbagai pihak. *Alhamdulillah* penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik, namun penulis sangat menyadari bahwa penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu saran dan kritik yang sifatnya membangun kesempurnaan skripsi ini sangatlah penulis harapkan.

Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi sebagian persyaratan untuk memperoleh gelar Sarjana Hukum (SH) Program Strata Satu (S1) pada Program Studi Hukum Ekonomi Syari’ah (HES) Fakultas Syari’ah UIN Imam Bonjol Padang. Rasa bangga dan haru serta ungkapan terimakasih yang setulus-tulusnya dan tak terhingga penulis sampaikan kepada orang yang sangat berarti dalam kehidupan penulis, Ayahanda tercinta Juragan Siregar dan Ibunda tersayang Midar Lina Lubis yang telah mendidik dan membesarkan penulis dengan kasih sayang dan perjuangan yang tanpa kenal lelah sehingga penulis bisa sampai pada titik ini, adikku Nur Salimah Siregar yang selalu berikan semangat, dukungan dan rasa sayang kepada penulis bisa

menyelesaikan skripsi ini. Ucapan terimakasih kepada keluarga besar yang sudah selalu mendo'akan agar penulis bisa menyelesaikan skripsi ini.

Selanjutnya penulis ucapkan terimakasih kepada:

1. Rektor UIN Imam Bonjol Padang Ibu Prof. Dr. Martin Kustati, M.Pd beserta Wakil Rektor I Bapak Dr. Yasrul Huda, M.A., Wakil Rektor II Bapak Dr. Testru Hendra, M.Ag dan Wakil Rektor III Bapak Walhendri Aswar, M.Si, Ph.D yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk kuliah dan menjadi mahasiswa di UIN Imam Bonjol Padang.
2. Dekan Fakultas Syari'ah Bapak Dr. Ikhwan Matondang SH, M.Ag, Wakil Dekan I Bapak Dr. Abrar, M.Ag., Wakil Dekan II Ibu Dr. Azhariah Khalidah, M.Ag dan Wakil Dekan III Ibu Dr. Ridha Mulyani, M.H yang telah memberikan kesempatan bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi.
3. Ketua Prodi Hukum Ekonomi Syari'ah Ibu Dr. Hamda Sulfinadia, M.Ag., dan Sekretaris Prodi Hukum Ekonomi Syari'ah Ibu Fauzi Yati, SEI., M.E.Sy serta dosen, karyawan dan karyawanati UIN Imam Bonjol Padang yang telah memberikan fasilitas, kesempatan menimba ilmu, dan pelayanan dengan baik selama perkuliahan dan menyelesaikan skripsi ini.
4. Bapak Dr. Zainal Azwar, M.Ag selaku Dosen Penasehat Akademik, kepada Ibu Dr. Yusnita Eva, S.Ag, M.Hum selaku pembimbing I penulis dan kepada Bapak Abdul Hafiz , SHI., MA selaku pembimbing II penulis dalam penyelesaian skripsi ini.
5. Pimpinan Perpustakaan UIN Imam Bonjol Padang dan Perpustakaan Fakultas Syari'ah yang telah menyediakan fasilitas kepustakaan, sehingga memudahkan penulis dalam mengumpulkan literatur-literatur yang dibutuhkan dalam penulisan skripsi ini.
6. Terimakasih kepada semua informan penelitian yang sudah mau diwawancarai oleh penulis untuk proses penyelesaian skripsi ini.

7. Terimakasih kepada adik-adik saya Muhammad Tondi Martua Siregar, Andhika Saputra dan Azhari Perdana Rizki, teman seperjuangan Rahmi Esha Putri, Winesia Putri, Mardiana Hasibuan, Linda Wati Hafizah, Siti Ahmad Nurhaliza, Elvini, Elmi Yunita, Natasya Wulandari dan teman-teman angkatan 19 Hukum Ekonomi Syari'ah khususnya kelas HES C.

Semoga Allah SWT memberikan umur panjang yang berkah dan membalas semua kebaikan dan ketulusan Bapak/Ibu serta teman-teman kepada penulis. Penulis mohon ampun kepada Allah SWT atas semua khilaf dan dosa yang disengaja maupun yang tidak disengaja penulis lakukan. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi siapapun yang membacanya. Akhir kata penulis ucapkan Terimakasih.

Padang, 02 Agustus 2023

Penulis



Sri Wahyuni Siregar
NIM: 1913040127

ABSTRAK

Skripsi ini berjudul **“Preferensi Masyarakat Kecamatan Barumun Terhadap Pinjaman Bank Konvensional Dibandingkan Bank Syari’ah (Studi di Kecamatan Barumun Kabupaten Padang Lawas)”** ditulis oleh **Sri Wahyuni Siregar** NIM **1913040127**, Prodi Hukum Ekonomi Syari’ah UIN Imam Bonjol Padang. Penulisan skripsi ini dilatarbelakangi oleh kasus yang terjadi di Kecamatan Barumun Kabupaten Padang Lawas dalam preferensi masyarakat terhadap pinjaman bank konvensional daripada bank syari’ah sedangkan sebagian besar masyarakat di Kecamatan Barumun adalah mayoritas muslim. Pertanyaan penulisan karya ilmiah ini adalah bagaimana preferensi masyarakat dalam melakukan pinjaman di bank konvensional dibandingkan bank syari’ah?, apakah sudah sesuai konsep pembiayaan di bank syari’ah menurut *fiqh* muamalah?. Berdasarkan cara mendapatkan data penelitian ini menggunakan penelitian lapangan (*field research*) yaitu penelitian dengan menggunakan pendekatan kualitatif. Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan dapat diambil jawaban dari pertanyaan yang muncul yaitu yang *pertama*, masyarakat lebih memilih melakukan pinjaman ke bank konvensional karena pandangan umum yang menganggap bahwa bank konvensional telah lebih mapan dan menganggap semua bank memiliki kesamaan dalam layanan pembiayaan, memulai proses pinjaman dari awal di bank konvensional dan memilih untuk tetap berada di bank tersebut, pengalaman dengan pegawai bank yang bersikap ramah dan memiliki kemampuan sosialisasi yang baik dalam berinteraksi dengan masyarakat dan masih ada masyarakat yang belum menyadari bahwa bank syari’ah juga menawarkan pinjaman yang setara dengan yang mereka gunakan saat ini. *Kedua*, berdasarkan analisis *fiqh* muamalah bahwa prinsip-prinsip muamalah sudah sesuai dengan yang ada pada bank syari’ah, tetapi masyarakat merasa sulit membedakan antara bank konvensional dengan bank syari’ah karena pembiayaan yang dilakukan oleh bank syari’ah hampir sama seperti bank konvensional. Sepertinya ketentuan bagi hasil pada bank syari’ah dan bunga pada bank konvensional dianggap sama oleh masyarakat. Pada bank syari’ah menggunakan prinsip jual beli dan bagi hasil sedangkan pada bank konvensional menggunakan pinjaman yang lebih dekat pada bunga.

Kata kunci: Preferensi, Bank Konvensional, Bank Syari’ah, *Fiqh* muamalah.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA TULIS ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	iv
PERSETUJUAN PEMBIMBING.....	v
KATA PENGANTAR	vi
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI	x
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR GAMBAR.....	xiii

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	6
1.3 Pertanyaan Penelitian	6
1.4 Tujuan Penelitian	7
1.5 Signifikansi Penelitian.....	7
1.6 Studi Literatur	7
1.7 Kerangka Teori.....	11
1.8 Metode Penelitian	14

BAB II KONSEP *FIQH* MUAMALAH, PREFERENSI PINJAMAN PADA BANK KONVENSIIONAL DAN BANK SYARI'AH

2.1 Fiqh Muamalah.....	18
2.1.1 Pengertian <i>Fiqh</i> Muamalah.....	18
2.1.2 Objek Pembahasan <i>Fiqh</i> Muamalah	19
2.1.3 Prinsip-Prinsip Muamalah	20
2.2 Preferensi	32
2.2.1 Pengertian Preferensi.....	32
2.2.2 Faktor yang Mempengaruhi Preferensi.....	33
2.2.3 Preferensi dalam Perspektif Ekonomi Islam.....	34
2.3 Konsep Pinjaman.....	35
2.3.1 Pengertian Pinjaman.....	35
2.3.2 Fungsi Pinjaman.....	37
2.3.3 Jenis-Jenis Pinjaman	38
2.3.4 Penilaian Pinjaman	40
2.4 Bank Konvensional dan Bank Syari'ah.....	41
2.4.1 Pengertian Bank.....	41
2.4.2 Pengertian Bank Konvensional dan Bank Syari'ah	44
2.4.3 Perbedaan Bank Konvensional dan Bank Syari'ah	47

BAB III GAMBARAN UMUM LOKASI PENELITIAN

3.1	Sejarah Berdirinya Kabupaten Padang Lawas	50
3.2	Letak Geografis Kecamatan Barumun Kabupaten Padang Lawas	51
3.3	Kependudukan Kecamatan Barumun Kabupaten Padang Lawas	53
3.4	Keagamaan Kecamatan Barumun Kabupaten Padang Lawas	57

BAB IV PREFERENSI MASYARAKAT TERHADAP BANK KONVENSIIONAL DAN BANK SYARI'AH

4.1	Preferensi Masyarakat dalam Memilih Melakukan Pinjaman di Bank Konvensional Dibandingkan Bank Syari'ah di Kecamatan Barumun Kabupaten Padang Lawas Sumatera Utara.....	59
4.2	Kesesuaian Praktek Pembiayaan di Bank Syari'ah Menurut <i>Fiqh</i> Muamalah	65

BAB V PENUTUP

5.1	Kesimpulan	76
5.2	Saran.....	77

DAFTAR KEPUSTAKAAN LAMPIRAN PENELITIAN BIODATA

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1	Perbandingan Bank Konvensional dan Bank Syariah	4
Tabel 1.2	Data Peminjam Pada Tahun 2022	5
Tabel 3.1	Batas Wilayah Kecamatan Barumun.....	52
Tabel 3.2	Orbitasi dan Jarak Tempuh Kecamatan Barumun	52
Tabel 3.3	Jumlah Penduduk Di Kecamatan Barumun	53
Tabel 3.4	Jumlah Sekolah Di Kecamatan Barumun	55
Tabel 3.5	Jumlah Murid Di Kecamatan Barumun	55
Tabel 3.6	Jumlah Sarana Kesehatan Di Kecamatan Barumun.....	56
Tabel 3.7	Jumlah Prasarana Di Kecamatan Barumun.....	57
Tabel 3.8	Jumlah Penduduk Menurut Agama Dalam (%)	58

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Peta Kabupaten Padang Lawas.....	51
---	----