

**ANALISIS PENGGUNAAN REKENING BANK KONVENSIONAL  
SEBAGAI LAYANAN BEASISWA DI UIN SUNAN AMPEL SURABAYA  
PERSPEKTIF FATWA MUHAMMADIYAH DAN NAHDLATUL ULAMA**

**SKRIPSI**

**Oleh**

**Lulu Septiana Dewi Saripi**

**NIM. 05010520008**



**UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A**

**Universitas Islam Negeri Sunan Ampel**

**Fakultas Syariah dan Hukum**

**Jurusan Hukum Publik Islam**

**Program Studi Perbandingan Madzhab**

**Surabaya**

**2024**

## PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Lulu Septiana Dewi Saripi  
NIM : 05010520008  
Fakultas/Prodi : Syariah dan Hukum/ Perbandingan Madzhab  
Judul : Analisis Penggunaan Rekening Bank  
Konvensional Sebagai Layanan Beasiswa di UIN  
Sunan Ampel Surabaya Perspektif Fatwa  
Muhammadiyah dan Nahdlatul Ulama

Menyatakan bahwa skripsi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya.

Surabaya, 18 Maret 2024

Saya yang menyatakan,



**Lulu Septiana Dewi Saripi**  
NIM. 05010520008

## PERSETUJUAN PEMBIMBING

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Lulu Septiana Dewi Sari  
NIM. : 05010520008  
Judul : Analisis Penggunaan Rekening Bank Konvensional  
Sebagai Layanan Beasiswa di UIN Sunan Ampel  
Surabaya Perspektif Fatwa Muhammadiyah dan  
Nahdlatul Ulama

telah diberikan bimbingan, arahan, dan koreksi sehingga dinyatakan layak,  
serta disetujui untuk diajukan kepada Fakultas guna diujikan pada sidang  
munaqasah.

Surabaya, 18 Maret 2024  
Pembimbing,



**Dr. H. Abu Dzarrin Al Hamidy, M.Ag**

NIP.197306042000031005

## PENGESAHAN

Skripsi yang ditulis oleh:

Nama : Lulu Septiana Dewi Saripi  
NIM. : 05010520008

telah dipertahankan di depan sidang Majelis Munaqasah Skripsi Fakultas Syariah dan Hukum UIN Sunan Ampel pada hari Rabu, tanggal 24 April 2024, dan dapat diterima sebagai salah satu persyaratan untuk menyelesaikan program sarjana strata satu dalam Ilmu Perbandingan Madzhab.

### Majelis Munaqasah Skripsi:

Penguji I

Dr. H. Abu Dzarrin Al Hamidy, M.Ag  
NIP. 197306042000031005  
Penguji III

Moh. Faizur Rohman, M.H.I  
NIP. 198911262019031010

Penguji II

Drs. H. Jeje Abd. Rojak, M.Ag  
NIP. 196310151991031003  
Penguji IV

Elva Imeldatur Rohmah, S.H.I, M.H  
NIP. 199204022020122018

Surabaya, 24 April 2024

Mengesahkan,

Fakultas Syariah dan Hukum

Universitas Islam Negeri Sunan Ampel

Surabaya,



Dr. H. Saqiyah Musafa'ah, M.Ag.  
NIP. 196303271999032001



UIN SUNAN AMPEL  
SURABAYA

KEMENTERIAN AGAMA  
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI SUNAN AMPEL SURABAYA  
PERPUSTAKAAN

Jl. Jend. A. Yani 117 Surabaya 60237 Telp. 031-8431972 Fax. 031-8413300  
E-Mail: perpus@uinsby.ac.id

LEMBAR PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI  
KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademika UIN Sunan Ampel Surabaya, yang bertanda tangan di bawah ini, saya:

Nama : Lulu Septiana Dewi Sariipi  
NIM : 05010520008  
Fakultas/Jurusan : Syariah dan Hukum/Perbandingan Mazhab  
E-mail address : luluseptiana651@gmail.com

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif atas karya ilmiah :

Sekripsi  Tesis  Desertasi  Lain-lain (.....)

yang berjudul :

ANALISIS PENGGUNAAN REKENING BANK KONVENSIONAL SEBAGAI LAYANAN BEASISWA DI UIN SUNAN AMPEL SURABAYA PERSPEKTIF FATWA MUHAMMADIYAH DAN NAHDLATUL ULAMA

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada). Dengan Hak Bebas Royalti Non-Eksklusif ini Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya berhak menyimpan, mengalih-media/format-kan, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data (database), mendistribusikannya, dan menampilkan/mempublikasikannya di Internet atau media lain secara *fulltext* untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan atau penerbit yang bersangkutan.

Saya bersedia untuk menanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Perpustakaan UIN Sunan Ampel Surabaya, segala bentuk tuntutan hukum yang timbul atas pelanggaran Hak Cipta dalam karya ilmiah saya ini.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Surabaya, 29 Agustus 2024

Penulis

  
(Lulu Septiana Dewi Sariipi)

## ABSTRAK

Pembahasan terkait bunga bank telah dibahas oleh Alim Ulama di Indonesia salah satunya dari organisasi Muhammadiyah dan Nahdlatul Ulama. Pembahasan tersebut menyangkut perbankan bank konvensional yang ada di Indonesia, lalu bagaimana dengan hukum penggunaan bank konvensional yang digunakan untuk layanan beasiswa dilihat dari Fatwa Muhammadiyah dan Nahdlatul Ulama serta manfaat perbankan dalam sistem perekonomian di Indonesia. Pada dasarnya bank konvensional sendiri memiliki prinsip operasional perangkat bunga sebagai pengoperasian banknya. Apakah praktik penggunaan bank konvensional sebagai layanan beasiswa di UIN Sunan Ampel Surabaya termasuk dalam kategori riba yang tertuang dalam Fatwa Muhammadiyah dan Nahdlatul Ulama tersebut. Serta bagaimana respons Mahasiswa Kartu Indonesia Pintar Kuliah terhadap penggunaan rekening bank konvensional sebagai bank penyalur beasiswa tersebut.

Data penelitian ini dihimpun menggunakan teknik *library research*, wawancara, observasi dan menggunakan pendekatan deskriptif analitis dan komparatif. Teknik analisis data menggunakan deskriptif deduktif yang selanjutnya disusun secara sistematis sehingga menjadi data yang konkrit mengenai penggunaan rekening bank konvensional sebagai layanan beasiswa di UIN Sunan Ampel Surabaya. Selanjutnya data tersebut diolah dan dianalisis menggunakan Fatwa Muhammadiyah dan Nahdlatul Ulama.

Hasil dari penelitian ini menyimpulkan: *pertama*, penggunaan rekening tabungan juara Bank Tabungan Negara terdapat bunga yang diberikan bank perbulannya sejumlah 0,50% dan potongan biaya administrasi perbulan. *Kedua*, Penggunaan hukum halal bisa didapatkan, walaupun demikian untuk dasar kehati-hatian lebih baik penggunaan perbankan syariah perlu digunakan dan dapat pula dihindari dengan tidak menggunakan hasil bunga tabungan yang diberikan oleh perbankan konvensional.

Sejalan dengan kesimpulan di atas, penulis menyarankan: *Pertama*, bagi Mahasiswa penerima KIP-K yang menggunakan rekening bank konvensional unuk bisa melakukan transaksi tarik tunai semua uang KIP-K jika sudah cair dengan menyisakan sedikit uang di dalam rekening tersebut, hal ini bertujuan untuk menghindari penggunaan uang riba dalam bunga bank konvensional. *Kedua*, dalam hal penggunaan rekening bank konvensional sebagai sistem penerimaan beasiswa KIP-K UINSA, maka diharapkan dari pihak kampus dapat menggunakan rekening bank berbasis syariah, untuk menghindari adanya unsur riba yang terdapat dalam bank konvensional.

## DAFTAR ISI

<b>SAMPUL DALAM</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>PENGESAHAN</b> .....	Error! Bookmark not defined.
<b>ABSTRAK</b> .....	vii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	viii
<b>DAFTAR ISI</b> .....	viii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xii
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xii
<b>DAFTAR TRANSLITERASI</b> .....	xiii
<b>BAB I</b> .....	1
<b>PENDAHULUAN</b> .....	1
A. Latar Belakang Masalah .....	1
B. Identifikasi dan Batasan Masalah .....	7
C. Rumusan Masalah .....	8
D. Tujuan Penelitian .....	8
E. Manfaat Hasil Penelitian .....	9
F. Penelitian Terdahulu .....	10
G. Definisi Operasional.....	14
H. Metode Penelitian.....	15
I. Sistematika Pembahasan .....	19
<b>BAB II</b> .....	21
<b>NILAI TAMBAH JASA PERBANKAN DAN PENDAPAT MUHAMMADIYAH DAN NAHDLATUL ULAMA TERHADAP BANK KONVENSIONAL DAN BUNGA BANK</b> .....	21
A. Nilai Tambah Jasa Perbankan.....	21
B. Pendapat Muhammadiyah Terhadap Bunga Bank Konvensional .....	29
C. Pendapat Nahdlatul Ulama Terhadap Bunga Bank.....	41
<b>BAB III</b> .....	45

<b>PRAKTIK PENERIMAAN DAN PANDANGAN MAHASISWA KIP-K DI UIN SUNAN AMPEL SURABAYA TERHADAP PENGGUNAAN BANK KONVENSIONAL SEBAGAI LAYANAN BEASISWA.....</b>	<b>45</b>
A. Profil Beasiswa Kartu Indonesia Pintar Kuliah (KIP-K) UIN Sunan Ampel Surabaya .....	45
B. Pelaksanaan Penerimaan Beasiswa Kartu Indonesia Pintar Kuliah (KIP-K) UIN Sunan Ampel Surabaya.....	53
C. Penggunaan Bank Konvensional Dalam Penerimaan Beasiswa Kartu Indonesia Pintar Kuliah (KIP-K) UIN Sunan Ampel Surabaya .....	57
D. Pandangan Mahasiswa KIP-K Di UIN Sunan Ampel Surabaya Terhadap Penggunaan Bank Konvensional Sebagai Layanan Beasiswa.....	61
<b>BAB IV .....</b>	<b>64</b>
<b>ANALISIS PENGGUNAAN REKENING BANK KONVENSIONAL SEBAGAI LAYANAN BEASISWA BERDASARKAN FATWA MUHAMMADIYAH DAN NAHDLATUL ULAMA.....</b>	<b>64</b>
A. Analisis Penerimaan dan pandangan Mahasiswa KIP-K di UIN Sunan Ampel Surabaya terhadap penggunaan bank konvensional sebagai layanan beasiswa.....	64
B. Analisis Penggunaan Rekening Bank Konvensional Sebagai Layanan Beasiswa Perspektif Fatwa Muhammadiyah dan Nahdlatul Ulama .....	68
<b>BAB V.....</b>	<b>77</b>
<b>PENUTUP.....</b>	<b>77</b>
A. Kesimpulan.....	77
B. Saran.....	78
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>	<b>79</b>
<b>LAMPIRAN.....</b>	<b>82</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1 Anggaran Beasiswa KIP-K.....	51
Tabel 2 Perbandingan Perspektif Fatwa Muhammadiyah dan Nahdlatul Ulama tentang Bunga Bank.....	73

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1 Alur Persiapan Penerimaan Mahasiswa KIP-K oleh PTP.....	54
Gambar 2 Alur Pendaftaran Beasiswa KIP-K UINSA .....	56
Gambar 3 Alur Pendapatan Bunga Bank.....	65



UIN SUNAN AMPEL  
S U R A B A Y A

## DAFTAR PUSTAKA

- Adji, Bayu Krisna, and Muhammad Dzikri Darmawan. *Interview*, December 29, 2023.
- Asse. “Implementasi Prinsip Prinsip Perbankan Syariah dan Perbankan Konvensional (Analisis Perbandingan).” Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Parepare, 2021.
- Bahtiar, Sahid (Deputy Sub Branch Head Bank BTN KCP UIN Sunan Ampel Surabaya). *Interview*, January 4, 2024.
- Darmawan. *Kaidah-Kaidah Fiqhiyah*. 1st ed. Surabaya: Revka Prima Media, 2020.
- Departemen Agama RI. *Al-Qur’an dan Tafsirnya (Edisi yang Disempurnakan)*. Jakarta: Widya Cahaya, 2011.
- Departemen Perizinan dan Informasi Perbankan OJK. “Statistik Perbankan Indonesia” Vol. 21, no. 7 (June 2023): 136.
- . “Statistik Perbankan Syariah” (June 2023): 103.
- Devi, Abra Juwita Melamara. “Analisis Kinerja Keuangan Bank Konvensional dan Bank Syariah (Studi Empiris Pada BEI dan Jakarta Islamic Indeks Periode 2015-2019).” Skripsi, Universitas Muhammadiyah Magelang, 2020.
- Direktur Jenderal Pendidikan Islam. *Keputusan Direktur Jenderal Pendidikan Islam Nomor 6312 Tahun 2022 Tentang Petunjuk Teknis Program Kartu Indonesia Pintar Kuliah Pada Perguruan Tinggi Keagamaan Islam Tahun Anggaran 2023*, 2022.
- Firdayanti, Vivin Aulia. “Google Form message to author,” April 29, 2024.
- Fitriyah, Aidah, M. Ferdiasnyah Kholil, and Chusmawati Aprilia Sari. “Google Form message to author,” April 29, 2024.
- Hardani, Nur Hikmatul Auliya, Helmina Andriani, Roushandy Asri Fardani, Jumari Ustiawaty, Evi Fatmi Utami, Dhika Juliana Sukmana, and Ria Rahmatul Istiqomah. *Metode Penelitian Kualitatif dan Kuantitatif*. Edited by Husnu Abadi. 1st ed. Yogyakarta: CV. Pustaka Ilmu, 2020.
- Hasibuan, Malayu S.P. *Dasar-Dasar Perbankan*. Bumi Aksara, 2017.
- Kamil, Sukron. *Ekonomi Islam, Kelembagaan, dan Konteks Ke Indonesiaan Dari Politik Makro Ekonomi Hingga Realisasi Mikro*. Jakarta: Rajawali Pers, 2016.

- Laraswati, Tiya. "Penggunaan Rekening Bank Konvensional Sebagai Layanan Zakat Perspektif Masalah Murasalah (Studi di BAZNAS Kabupaten Banyumas)." Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Purwokerto, 2020.
- Majelis Tarjih dan Tajdid Pimpinan Pusat Muhammadiyah. *Fatwa Majelis Tarjih dan Tajdid Pimpinan Pusat Muhammadiyah Nomor: 08 Tahun 2006*. Yogyakarta, 2006.
- Martono, Adi, and Mohamad Safi'i. *Bank dan Lembaga Keuangan Lainnya*. Edited by Yulianto. 1st ed. Tangerang Selatan, 2022.
- Marzuki, Peter Mahmud. *Penelitian Hukum*. 1st ed. Jakarta: Kencana, 2010.
- Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia. *Peraturan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 2020 Tentang Program Indonesia Pintar*. Jakarta, 2020.
- Muslim, Imam. *Terjemah Shahih Muslim*, 2010.
- Ningrum, Retno Juwita. "Faktor Yang Mempengaruhi Mahasiswa S1 Perbankan Syariah IAIN Metro Bertransaksi Dengan Bank Konvensional (Studi Kasus Pada Mahasiswa S1 Perbankan Syariah Angkatan 2015)." Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Metro, 2019.
- Oktavianti, Aisyah Nur. "Google Form message to author," April 29, 2024.
- Otoritas Jasa Keuangan. *BUKU 2 Perbankan Seri Literasi Keuangan Perguruan Tinggi*. Jakarta: OJK, 2019.
- . *BUKU 2 Perbankan Seri Literasi Keuangan Perguruan Tinggi*. Jakarta: OJK, 2019.
- Pengurus Besar Nahdlatul Ulama. *'Ahka>mu>l Fuqaha> Solusi Problematika Aktual Hukum Islam Keputusan Muktamar, Munas, dan Konbes Nahdlatul Ulama (1926-2010 M)*. Cet. 1. Surabaya, 2011.
- Presiden Republik Indonesia. *Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan*. Jakarta, 1992.
- . *Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 10 Tahun 1998 Tentang Perubahan Atas Undang-Undang Nomor 7 Tahun 1992 Tentang Perbankan*, 1998.
- Rabbani, Akmelia. "Google Form message to author," April 29, 2024.
- Rahayu, Sri Ulfa. "Syubhat Dalam Kajian Hadis." *Shahih: Jurnal Kewahyuan Islam* 3, no. 1 (2020): 75–90.

- Rektor UIN Sunan Ampel Surabaya. *Keputusan Rektor UIN Sunan Ampel Surabaya Nomor 1138 Tahun 2023 tentang Pemberian Bantuan Program Kartu Indonesia Pintar (KIP) Kuliah on Going Angkatan Tahun 2020 UIN Sunan Ampel Surabaya*. Surabaya, 2023.
- . *Pengumuman Penerima Program KIP Kuliah (KIP-K) Tahun 2021 UIN Sunan Ampel Surabaya Nomor: 2373/Un.07/01/R/R3/PP.04/10/2021*. Surabaya, 2021.
- . *Pengumuman Hasil Seleksi Bantuan Program Kartu Indonesia Pintar (KIP) Kuliah Tahun 2022 UIN Sunan Ampel Surabaya Nomor: B-4043/Un.07/01/R/R3/PP.04/10/2022*. Surabaya, 2022.
- . *Pengumuman Nomor: B-3263/Un.07/01/R/PP.04/10/2023 tentang Hasil Seleksi Bantuan Program Kartu Indonesia Pintar (KIP) Kuliah Tahun Anggaran 2023 UIN Sunan Ampel Surabaya*. Surabaya, 2023.
- Rohimah, Noer. “Google Form message to author,” April 29, 2024.
- Saskia. “Analisis Perbandingan Kinerja Keuangan Perbankan Syariah Dengan Perbankan Konvensional.” Skripsi, Institut Agama Islam Negeri Palopo, 2020.
- Soemitra, Andri. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. 1st ed. Prenadamedia Group, 2009.
- Syihabuddin, Mochamad Farid (Koordinator/Ketua Tim Jabatan Fungsional Kemahasiswaan dan Alumni UIN Sunan Ampel). *Interview*, December 5, 2023.
- UIN Sunan Ampel Surabaya. “BTN UINSA Serah Terimakan Kendaraan Program Pengembangan Operasional.” University Website. *UIN Sunan Ampel Surabaya*, January 9, 2024. Accessed May 3, 2024. <https://uinsa.ac.id/blog/btn-uinsa-serah-terimakan-kendaraan-program-pengembangan-operasional>.
- Wirnyaningsih, Karnaen Perwataatmadja, Gemala Dewi, and Yeni Salma Barlinti. *Bank dan Asuransi Islam di Indonesia*. 1st ed. Jakarta: Kencana Prenada Media, 2005.
- Zulhamdi. “Al Masyaqqah Tajlibut Taysir (Kesulitan Mendatangkan Kemudahan).” *Jurnal Syarah* 10, no. 2 (2021): 235–252.
- Al-Qur'an dan Terjemahannya*.
- Hadis Sunan Abu Daud Jilid 3 (Indonesia-Arab)*.