

**EFEKTIVITAS DEWAN PENGAWAS SYARIAH  
DALAM PENGAWASAN DAN PEMBINAAN  
LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI YOGYAKARTA**

*(Studi Kasus Pada Bank Bimbingan Rakyat Syariah Mitra Cahaya Indonesia  
Yogyakarta)*

**Skripsi**

Diajukan untuk memenuhi sebagian persyaratan  
guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam  
Program Studi Ekonomi Islam



Oleh

**SELAMAT MULIADI**

12423043

**PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS ILMU AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA  
YOGYAKARTA**

**2015**

## LEMBAR PERNYATAAN

Yang bertanda tangan di bawah ini,

Nama : SELAMAT MULIADI  
NIM : 12423043  
Program Studi : Ekonomi Islam  
Fakultas : Ilmu Agama Islam  
Judul Skripsi : Efektivitas Dewan Pengawas Syariah Dalam Pengawasan dan Pembinaan Lembaga Keuangan Syariah Di Yogyakarta (Studi Kasus Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Mitra Cahaya Indonesia Yogyakarta)

Dengan ini menyatakan bahwa hasil penulisan Skripsi yang telah saya buat ini merupakan hasil karya sendiri dan benar keasliannya. Apabila ternyata di kemudian hari penulisan Skripsi ini merupakan hasil plagiat atau penjiplakan terhadap karya orang lain, maka saya bersedia mempertanggungjawabkan sekaligus bersedia menerima sanksi berdasarkan aturan tata tertib di Universitas Islam Indonesia.

Demikian, pernyataan ini saya buat dalam keadaan sadar dan tidak dipaksakan.

Penulis,

  
Selamat Muliadi  
NIM. 12423043



# UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA FAKULTAS ILMU AGAMA ISLAM

Gd. K.H.A. Wahid Hasyim Kampus Terpadu UII, Jl. Kaliurang KM. 14,5 Yogyakarta  
Telp. (0274) 898462, Fax. 898463, E-Mail: fiai@uii.ac.id

## PENGESAHAN

Skripsi ini telah dimunaqasyahkan dalam Sidang Panitia Ujian Program Sarjana Strata Satu (S1) Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia Program Studi Ekonomi Islam yang dilaksanakan pada:

Hari : Rabu  
Tanggal : 16 Maret 2016  
Judul Skripsi : Efektivitas Dewan Pengawas Syariah dalam Pengawasan dan Pembinaan Lembaga Keuangan Syariah di Yogyakarta (Studi Kasus pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Mitra Cahaya Indonesia Yogyakarta)  
Disusun oleh : SELAMAT MULIADI  
Nomor Mahasiswa : 12423043

Sehingga dapat diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Strata Satu (S1) Ekonomi Islam pada Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.

### TIM PENGUJI:

Ketua : Dr. Rahmani Timorita Y., M.Ag (.....)  
Sekretaris : Zein Muttaqin, S.E.I., M.A. (.....)  
Penguji : Drs. H. M. Fajar Hidayanto, MM (.....)  
Penguji/Pembimbing : H. Nur Kholis, S.Ag, M.Sh.Ec. (.....)

Yogyakarta, 16 Maret 2016

Dekan,



- Syariah/Ahwal Al-Syakhshiyah, Akreditasi A berdasarkan SK No. 112/SK/BAN-PT/Akred/S/III/2015
- Pendidikan Agama Islam, Akreditasi A berdasarkan SK No. 502/SK/BAN-PT/Akred/S/VI/2015
- Ekonomi Islam, Akreditasi B berdasarkan SK No. 372/SK/BAN-PT/Akred/S/IX/2014



PROGRAM STUDI EKONOMI ISLAM  
FAKULTAS ILMU AGAMA ISLAM  
UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA  
YOGYAKARTA

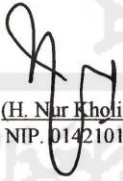
#### REKOMENDASI PEMBIMBING

Yang bertanda tangan di bawah ini, Dosen Pembimbing Skripsi :

Nama Mahasiswa : SELAMAT MULIADI  
Nomor Mahasiswa : 12423043  
Judul Skripsi : Efektivitas Dewan Pengawas Syariah Dalam Pengawasan dan Pembinaan Lembaga Keuangan Syariah Di Yogyakarta (Studi Kasus Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Mitra Cahaya Indonesia Yogyakarta)

Menyatakan bahwa, berdasarkan proses dan hasil bimbingan selama ini, serta dilakukan perbaikan, maka yang bersangkutan dapat mendaftarkan diri untuk mengikuti munaqasah skripsi pada Program Studi Ekonomi Islam Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia Yogyakarta.

Yogyakarta, 29 November 2015

  
(H. Nur Khotis, S.Ag.,M.Sh.Ec)  
NIP. 014210101

NOTA DINAS

Yogyakarta, 16 Safar 1437 H  
29 November 2015 M

Hal : SKRIPSI

Kepada : Yth. Dekan Fakultas Ilmu Agama Islam

Universitas Islam Indonesia

di Yogyakarta

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Berdasarkan penunjukan Dekan Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia dengan surat nomor : 281/Dek/60/DAS/FIAI/X/2015 tanggal 31 Oktober 2015 atas tugas kami sebagai Dosen Pembimbing Skripsi Saudara :

Nama : Selamat Muliadi  
Nomor Mahasiswa : 12423043  
Fakultas : Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia  
Jurusan/Program Studi : Ekonomi Islam  
Tahun Akademik : 2015/2016  
Judul Skripsi : Efektivitas Dewan Pengawas Syariah Dalam Pengawasan dan Pembinaan Lembaga Keuangan Syariah Di Yogyakarta (Studi Kasus Pada Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Mitra Cahaya Indonesia Yogyakarta)

Setelah kami teliti dan kami adakan perbaikan seperlunya, akhirnya kami berketetapan bahwa skripsi saudara tersebut diatas memenuhi syarat untuk diajukan ke sidang munaqasah Fakultas Ilmu Agama Islam Universitas Islam Indonesia.

Demikian, semoga dalam waktu dekat bisa dimunaqasahkan, dan bersama ini kami kirimkan 3 (tiga) eksemplar skripsi yang dimaksud.

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Dosen Pembimbing,



(H. Nur Kholis, S.Ag., M.Sh.Ec.)

NIP. 014210101

## **ABSTRAK**

### **The Effectiveness Sharia Supervisor Board On Supervision and Counseling At The Sharia Financial Institute In Yogyakarta**

*(The Study Cases On The People's Bank Sharia Financing Mitra Cahaya  
Indonesia In Yogyakarta)*

Position of the Sharia Supervisory Board of Islamic banking in this case the People's Bank Financing Sharia is necessary existence. The obedience on sharia is a obligation which must be implemented by each bank based on sharia. In the organizational structure of Islamic financial institution sharia be found Sharia Supervisory Board that works to ensure a practice runned by Islamic financial institution so that do not erroneous in Islamic principles. As an independent agent of the DSN-MUI that works overseeing of course have a big responsibility. Supervision conducted by Sharia Supervisory Board of the People's Bank Sharia Financing that supervised comprehensively, eventhough the transactions and products. According by that cases, this researching will be effort to discuss the effectiveness of the Sharia Supervisory Board in the supervision and counseling at Islamic financial institutions in the People's Bank Sharia Financing Mitra Cahaya Indonesia.

The method that to used in this research is the interview. Writer prepare some questions that relate with the issues to be meticulous writer, it worked so that the data obtained truly represent what the author's researching. And documentation that worked by examining the books, journals, magazines, newspapers, internet investigation and literature searches from other that relevant with the issues to be researched.

According of the results of this study indicate that effectivities of Sharia Supervisory Board in the supervision and conselling at Islamic financial institutions in the People's Bank Sharia Financing Mitra Cahaya Indonesia running effectively because the industry from People's Bank Sharia Financing Mitra Cahaya Indonesia is still running, the whole function of the Sharia Supervisory Board is worked, and the transactions have been corrected by the Sharia Supervisory Board.

**Keywords : Effectiveness, Sharia Supervisory Board, Islamic Banking.**

## MOTTO

إِنْ أَحْسَنْتُمْ أَحْسَنْتُمْ لِأَنْفُسِكُمْ وَإِنْ أَسَأْتُمْ فَلَهَا... ﴿٧﴾

*"Jika kamu berbuat baik (berarti) kamu berbuat baik bagi dirimu sendiri dan jika kamu berbuat jahat, maka (kejahatan) itu bagi dirimu sendiri,...(Al-Isra' 17:7).*

*“Tidak Ada Suatu Masalah Baru Yang Menimpa Seseorang Yang Memiliki Pengetahuan Agama Kecuali Dalam Al-Qur'an Telah Ada Jawaban dan Petunjuknya”.*

(Imam Syafi'i : Ar-Risalah)

*“Jangan pernah mengatakan sesuatu yang belum pernah kamu lakukan”.*

(Penulis)

## **HALAMAN PERSEMBAHAN**

Kupersembahkan hanya kepada Allah SWT Yang Maha Mengetahui dan lagi Maha Bijaksana.

Kudedikasikan karya yang sederhana ini untuk kedua orang tuaku Mahmud dan Sahni; kedua kakakku Rahmad Hidayat dan Selamat Riadi; adikku Muhammad Nizar Fahmi serta Pamanku Muhammad Syakirin Salim dan Muhammad Salihin Salim.





## KATA PENGANTAR

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ  
الحمد لله رب العالمين الذي أنعم عليّ الصبح و المناسبة، و الصلاة و السلام على محمد و  
جميع المرسلين الذين أرسلوا رحمة للعالمين، اللهم أصلح أمة محمد، و انصر و احفظ أمة  
محمد، واجعلهم من أهل جنتك يا ربّ العالمين، و أسألك رضاك و جنة الفردوس يا مجيب  
السائلين.

Puja dan puji syukur penyusun panjatkan kehadiran Allah SWT yang telah memberikan kesehatan dan kesempatan sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul “Efektivitas Dewan Pengawas Syariah Dalam Pengawasan dan Pembinaan Lembaga Keuangan Syariah Di Yogyakarta”.

Sholawat serta salam atas Muhammad bin Abdullah, pemangku predikat sebaik-baik para Nabi, batu pondasi penyempurna dan kasturi penutup mereka. Dia datang dengan membawa *al-Hanifiyyah as-Samhah* (agama yang lurus lagi penuh toleransi), hujjah yang jelas dan *wasath* (pertengahan). Serta shalawat dan salam juga atas keluarga besar beliau, para sahabat dan orang-orang yang berjalan di atas jalannya, mengambil petunjuk dengan petunjuknya dan menyeru kepada sunnahnya hingga hari dimana kita akan menjumpai-Nya.

Penelitian ini bisa penyusun selesaikan atas bantuan dan partisipasi dari berbagai pihak. Kepada pihak-pihak yang terkait penyusun ucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya, semoga amal baiknya mendapat imbalan yang berlipat dari Allah SWT. Dengan segala kerendahan hati, penyusun mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

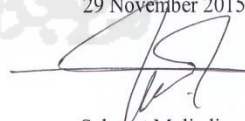
1. Dr. Ir. Harsoyo, M.Sc, selaku Rektor Universitas Islam Indonesia.
2. Dr. H. Tamyiz Mukharrom, MA, selaku Dekan Fakultas Ilmu Agama Islam.
3. Dr. Rahmani Timorita Y., M.Ag, selaku Ketua Program Studi Ekonomi Islam.
4. H. Nur Kholis, S.Ag., M.Sh.Ec, selaku dosen pembimbing skripsi.
5. Bapak-Ibu dosen beserta seluruh civitas akedemik Fakultas Ilmu Agama Islam, penyusun mengucapkan banyak terima kasih atas ilmu, wawasan, pengalaman, dan memberikan pelayanan yang terbaik bagi mahasiswa.

6. Ayahanda beserta Ibunda tercinta (Mahmud) dan (Sahni) sebagai matahari langkahku dan peneguh hatiku atas do'a restu dan kasih sayangnya yang tidak pernah berhenti sehingga penulis dapat menemukan mutiara kehidupan yang tiada taranya.
7. Kakak dan adik (Rahmad Hidayat, Selamat Riadi dan Muhammad Nizar Fahmi), terima kasih atas dukungannya baik moral maupun materiil dan juga do'anya. Atas dukungan kalian semua saya dapat merasakan kasih sayang dan keutuhan keluarga besar. Semoga Allah SWT senantiasa melindungi keluarga kita agar tetap utuh untuk selamanya. Amin.
8. Indrayoeno, SE, selaku Direktur PT. BPRS Mitra Cahaya Indonesia beserta staf lain yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk belajar dan telah banyak memberikan waktu serta informasi kepada penulis selama mengadakan penelitian.
9. Teman-teman Ekonomi Islam 2012, terima kasih atas support, motivasi, segala bantuan dan do'anya.

Semoga semua amal ibadah baik tersebut mendapatkan balasan dan ridho Allah SWT. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis pada khususnya dan pembaca pada umumnya serta bagi perkembangan ilmu pengetahuan dan kemajuan masyarakat ekonomi Islam pada khususnya. Semua yang benar itu adalah datang dari Allah SWT dan kekurangan itu datang dari diri pribadi penulis.

Yogyakarta, 16 Safar 1437 H

29 November 2015 M



Selamat Muliadi

NIM. 12423043

## PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi huruf Arab ke dalam huruf latin berpedoman berdasarkan pada surat Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia tanggal 22 Januari 1988.

### Konsonan Tunggal

Huruf Arab	Huruf Latin	Keterangan
أ	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	<i>b</i>	-
ت	<i>t</i>	-
ث	<i>ṯ</i>	es titik atas
ج	<i>j</i>	-
ح	<i>ḥ</i>	ha titik di bawah
خ	<i>kh</i>	ka dan ha
د	<i>g</i>	-
ذ	<i>ẓ</i>	zet titik di atas
ر	<i>r</i>	-
ز	<i>z</i>	-
س	<i>s</i>	-
ش	<i>sy</i>	es dan ye
ص	<i>ṣ</i>	es titik di bawah
ض	<i>ḍ</i>	de titik di bawah
ط	<i>ṭ</i>	te titik di bawah
ظ	<i>ẓ</i>	zet titik di bawah
ع	... ‘ ...	koma terbalik (di atas)
غ	<i>g</i>	-
ف	<i>f</i>	-
ق	<i>q</i>	-
ك	<i>k</i>	-

ل	<i>l</i>	-
م	<i>m</i>	-
ن	<i>n</i>	-
و	<i>w</i>	-
هـ	<i>h</i>	-
ء	... ' ...	Apostrof
ي	<i>y</i>	-

### Konsonan rangkap karena Tasydīd ditulis rangkap

متعقدين	ditulis	<i>muta‘aqqidīn</i>
عدة	ditulis	<i>‘iddah</i>

### Tā’ Marbūtah di akhir kata

Bila dimatikan, ditulis *h* :

هبة	ditulis	<i>hibah</i>
جزية	ditulis	<i>jizyah</i>

(keperluan ini tidak diperlukan terhadap kata-kata Arab yang sudah terserap ke dalam bahasa Indonesia seperti zakat, salat dan sebagainya, kecuali dikehendaki lafal aslinya)

Bila dihidupkan karena berangkaian dengan kata lain, ditulis *t* :

نعمة الله	ditulis	<i>ni‘matullāh</i>
زكاة الفطر	ditulis	<i>zakātul-fiṭri</i>

### Vocal Pendek

Fathah ditulis *a*; Kasrah ditulis *i*; dan Dammah ditulis *u*.

Cotoh:

ضَرَبَ	ditulis	<i>ḍaraba</i>
فَهِمَ	ditulis	<i>fahima</i>
كُتِبَ	ditulis	<i>Kutiba</i>

### Vocal Panjang

Fathah + alif, ditulis *ā* (garis di atas)

جاهلية                      ditulis                      *jāhiliyyah*

Fathah + alif maqṣūr, ditulis *ā* (garis di atas)

يسعى                      ditulis                      *yas'ā*

Kasrah + yā mati, ditulis *ī* (garis di atas)

مجيد                      ditulis                      *majīd*

ḍammah + wau mati, ditulis *ū* (dengan garis di atas)

فروض                      ditulis                      *furūd*

### Vocal Rangkap

fathah + yā mati,                      ditulis                      *ai*

بينكم                      ditulis                      *bainakum*

fathah + wau mati,                      ditulis                      *au*

قول                      ditulis                      *qaul*

**Vocal-vokal pendek yang berurutan dengan dalam satu kata, dipisahkan dengan apostrof**

الانتم                      ditulis                      *a'antum*

اعدة                      ditulis                      *u'iddat*

لنشكركم                      ditulis                      *la'in syakartum*

### Kata sandang Alif + Lām

Bila diikuti huruf qamariyah ditulis *al-*

القران                      ditulis                      *al-Qur'ān*

القياس                      ditulis                      *al-Qiyās*

Bila diikuti huruf syamsiyyah, sama dengan huruf qamariyah

الشمس                      ditulis                      *al-Syams*

السماء                      ditulis                      *al-Samā'*

## Huruf Besar

Huruf besar dalam tulisan Latin digunakan sesuai dengan Ejaan Yang Disesuaikan (EYD)

## Penulisan kata dalam rangkaian kalimat dapat ditulis menurut penulisannya

ذوالفروض	ditulis	<i>ẓawī al-furūd</i>
اهل السنة	ditulis	<i>ahl al-sunnah</i>

## Pengecualian

Sistem transliterasi ini tidak berlaku pada:

1. Kosakata Arab yang lazim dalam Bahasa Indonesia dan terdapat dalam Kamus Umum Bahasa Indonesia, misalnya: al-Qur'an, hadis, salat, zakat, mazhab.
2. Judul buku yang menggunakan kata Arab, namun sudah dilatinkan oleh penerbit, seperti judul buku al-Hijab.
3. Nama pengarang yang menggunakan nama Arab, tapi berasal dari negara yang menggunakan huruf latin, misalnya Quraish Shihab, Ahmad Syukri Soleh.
4. Nama penerbit di Indonesia yang menggunakan kata Arab, misalnya Toko Hidayah, Mizan.