

Hakcipta © tesis ini adalah milik pengarang dan/atau pemilik hakcipta lain. Salinan boleh dimuat turun untuk kegunaan penyelidikan bukan komersil ataupun pembelajaran individu tanpa kebenaran terlebih dahulu ataupun caj. Tesis ini tidak boleh dihasilkan semula ataupun dipetik secara menyeluruh tanpa memperolehi kebenaran bertulis daripada pemilik hakcipta. Kandungannya tidak boleh diubah dalam format lain tanpa kebenaran rasmi pemilik hakcipta.



**PELAKSANAAN PERBANKAN ISLAM DI ACEH,  
INDONESIA**

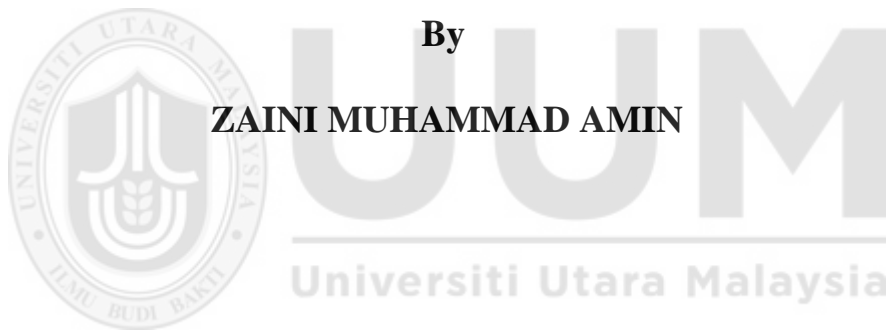


**ZAINI MUHAMMAD AMIN**

**UUM**  
Universiti Utara Malaysia

**DOKTOR FALSAFAH  
UNIVERSITI UTARA MALAYSIA  
Mac 2018**

**PELAKSANAAN PERBANKAN ISLAM DI ACEH,  
INDONESIA**



**Thesis Submitted to  
Othman Yeop Abdullah Graduate School of Business,  
Universiti Utara Malaysia,  
in Fulfilment of the Requirement for the Degree of Doctor of Philosophy**



**PERAKUAN KERJA TESIS/DISERTASI**  
*(Certification of thesis/dissertation)*

Kami, yang bertandatangan, memperakukan bahawa  
*(We, the undersigned, certify that)*

**ZAINI MUHAMMAD AMIN (90732)**

Calon untuk ijazah **DOCTOR OF PHILOSOPHY**  
*(candidate for the degree of)*

telah mengemukakan tesis/disertasi yang bertajuk:  
*(has presented his/her thesis/dissertation of the following title):*

**PELAKSANAAN PERBANKAN ISLAM DI ACEH, INDONESIA**

seperti yang tercatat dimuka surat tajuk dan kulit tesis/disertasi.  
*(as it appears on the title page and front cover of the thesis/dissertation)*

Bahawa tesis/disertasi tersebut boleh diterima dari segi bentuk serta kandungan dan meliputi bidang ilmu dengan memuaskan, sebagaimana yang ditunjukkan oleh calon dalam ujian lisan yang diadakan pada:

**04 Mei 2016**

*(That the said thesis/dissertation is acceptable in form and content and displays a satisfactory knowledge of the field of study as demonstrated by the candidate through an oral examination held on:*

**04 May 2016**

Pengerusi Viva : **Assoc. Prof. Dr. Azizi bin Abu Bakar**  
*(Chairman for Viva)*

Tandatangan  
*(Signature)*

Pemeriksa Luar : **Prof. Dr. Mohd Sakri @ Shukri b. Salleh**  
*(External Examiner)*

Tandatangan  
*(Signature)*

Pemeriksa Dalam : **Dr. Zairani bt Zainol**  
*(Internal Examiner)*

Tandatangan  
*(Signature)*

Tarikh : **04 Mei 2016**  
*(Date)*

**Nama Pelajar**  
*(Name of Student)*

: Zaini Muhammad Amin (90732)

---

**Tajuk Tesis/Disertasi**  
*(Title of the Thesis/ Dissertation)*

: Pelaksanaan Perbankan Islam Di Aceh, Indonesia

---

**Program Pengajian**  
*(Programme of Study)*

: Doctor of Philosophy

---

**Nama Penyelia/Penyelia-Penyelia**  
*(Name of Supervisor/Supervisors)*

: Assoc. Prof. Dr. Asmadi Mohamed Naim

---

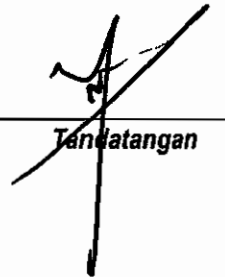


*Tandatangan*

**Nama Penyelia/Penyelia-Penyelia**  
*(Name of Supervisor/Supervisors)*

: Prof. Dr. Yusnidah Ibrahim

---



*Tandatangan*



**UUM**  
Universiti Islam Malaysia

## **KEBENARAN MENGGUNA**

Tesis ini dikemukakan bagi memenuhi keperluan Ijazah Doktor Falsafah dari Universiti Utara Malaysia. Saya bersetuju bahawa pihak perpustakaan boleh menjadikan tesis ini sebagai bahan rujukan. Saya juga bersetuju bahawa kebenaran membuat salinan, keseluruhan atau sebahagian daripadanya untuk tujuan akademik mesti mendapat kebenaran daripada penyelia saya atau diperoleh daripada Dekan Sekolah Pengajian Siswazah Perniagaan Othman Yeop Abdullah. Sebarang penyalinan, pengambilan atau penggunaan keseluruhan atau sebahagian daripada tesis ini untuk tujuan komersil tidak dibenarkan tanpa kebenaran bertulis daripada saya. Adalah difahamkan bahawa pengiktirafan yang sewajarnya hendaklah diberikan kepada saya dan Universiti Utara Malaysia untuk sebarang kegunaan ilmiah yang boleh dibuat daripada mana-mana bahan dalam tesis ini. Sebarang permintaan kebenaran untuk menyalin atau menggunakan bahan-bahan lain di dalam tesis ini, secara keseluruhan atau sebahagiannya, hendaklah dialamatkan kepada:

Dekan Sekolah Pengajian Siswazah Perniagaan Othman Yeop Abdullah  
Universiti Utara Malaysia  
06010 UUM Sintok  
Kedah Darul Aman



**UUM**  
Universiti Utara Malaysia

## ABSTRAK

Pelaksanaan perbankan Islam di Aceh masih berada pada tahap yang minimum jika dibandingkan dengan perbankan konvensional walaupun majoriti masyarakatnya adalah beragama Islam. Pada masa yang sama, muncul pula persepsi negatif terhadap perbankan Islam ekoran daripada beberapa faktor seperti ketidakjelasan terhadap pelaksanaan perbankan Islam, nilai keuntungan pembiayaan yang tinggi, kadar hasil yang dianggap sama seperti riba, kekurangan maklumat, jenis produk yang terhad, kekurangan ilmu pengetahuan tentang sistem Syariah, kemudahan yang tidak lengkap serta kadar pembahagian keuntungan yang kurang jelas. Justeru, kajian ini mengkaji pelaksanaan perbankan Islam di Aceh, Indonesia dan langkah-langkah kerajaan dalam memperkasakannya. Selain itu, kajian ini juga mengenal pasti tahap kesedaran dan pengetahuan masyarakat Aceh dalam penerimaan perbankan Islam serta mengenal pasti halangan-halangan yang dihadapi oleh perbankan Islam dan pemerintah Aceh dalam melaksanakan perbankan Islam. Kajian ini menggunakan teori fardu kifayah dan teori pemegang taruh sebagai landasan untuk menjayakan penyelidikan ini. Kaedah kualitatif telah digunakan dalam kajian ini bersesuaian dengan objektif dan persoalan kajian. Hasil kajian mendapati bahawa bank-bank Islam di Indonesia telah membuat perancangan untuk memasuki pasaran di Aceh. Mereka juga telah membuka banyak cawangan selaras dengan kehendak majoriti masyarakat Aceh yang menginginkan perbankan Islam. Kajian ini juga mendapati bahawa masyarakat Aceh telah menerima pelaksanaan perbankan Islam walaupun menghadapi pelbagai halangan dalam pelaksanaannya. Pemerintah Aceh juga sangat menyokong dengan menguatkuasakan beberapa undang-undang dan peraturan. Kajian ini turut mencadangkan perbankan Islam di Aceh perlu menyediakan garis panduan yang jelas tentang konsep, strategi, visi (yang bersifat menyeluruh dan berterusan) dalam usaha menambah kesedaran dan pengetahuan masyarakat. Akhir sekali, pemerintah juga perlu mempunyai hala tuju yang jelas berkaitan perbankan Islam dan mengambil inisiatif-inisiatif yang berkesan dalam membantu perkembangan perbankan Islam di Aceh.

Kata Kunci: Pelaksanaan, perbankan Islam, Aceh

## ABSTRACT

*The implementation of Islamic banking in Aceh is still minimal compared to conventional banking even though the majority of people in Aceh Province, Indonesia, are Muslims. At the same time, a negative perception has arisen of Islamic banking due to several factors such as lack of information on Islamic banking, excessive profits on financings, profit amount is assumed to be the same as usury, lack of information, limited types of products, limited knowledge of the Syariah system, incomplete facilities and unclear rates of profit distribution. Thus, the study examined the implementation of Islamic banking in Aceh, Indonesia, and the government's approaches in strengthening the industry. Besides, this study also identified the level of awareness and knowledge of the people of Aceh in accepting Islamic banking and the obstacles faced by Islamic banks and the government of Aceh in the implementation of Islamic banking. The study used the 'fardhu kifayah' theory and the stakeholder theory to foothold the study. The qualitative research method was used and deemed appropriate to answer the objectives and research questions. This study found that Islamic banks in Indonesia had made plans to enter the market in Aceh. They also had established many branches in line with the wishes of the majority of the Acehnese that wanted Islamic banking. The study also revealed that the Acehnese have accepted the implementation of Islamic banking despite facing various obstacles during its implementation. The government was supportive with specific acts and regulations. This study recommends that Islamic banks in Aceh need to provide clear guidelines regarding the concepts, strategies, vision (inclusive and consistent) in the effort to improve the awareness and knowledge of the society. Besides, the government should have a clear direction of Islamic banking development and apply several effective initiatives to improve the Islamic banks in Aceh.*

*Keywords: Implementation, Islamic banking, Aceh.*



## PENGHARGAAN

Alhamdulillah syukur kehadiran Allah, tesis ini dapat diselesaikan walaupun banyak cabaran dan rintangan yang ditempuh. Saya sangat menyedari bahawa tesis ini berjaya di siapkan bukanlah semata-mata atas dasar hasil kerja saya, tetapi merupakan rahmat dan kasih sayang Allah SWT.

Seterusnya saya panjatkan setinggi-tinggi penghargaan kepada semua pihak yang telah ikhlas memberikan bantuan, bimbingan dan dorongan moral yang tidak ternilai harganya.

Sekalung penghargaan saya titipkan kepada hamba-hamba Allah yang telah membantu saya secara langsung mahupun tidak, terutamanya Prof. Dr. Yusni Sabi M.A., mantan rektor, dan Prof. Dr. Farid Wajdi. MA., Rektor Universitas Islam Negeri Ar-Raniry Aceh. Mereka telah memberi motivasi dan izin kepada saya untuk menyambung pengajian saya keluar negara. Ucapan terima kasih saya juga kepada Dekan dan para Wakil Dekan, para pensyarah dan staf pentadbiran di Fakultas Dakwah dan Komunikasi Aceh.

Kemudian kepada semua staf Kolej Perniagaan, Universiti Utara Malaysia tempat saya menimba ilmu dan kepada Prof. Dr. Asmadi Mohamed Naim serta Prof. Yusnidah Ibrahim, sebagai penyelia saya yang telah banyak meluangkan masa, tenaga, memberi bimbingan dan menyumbang idea sepanjang kajian ini dijalankan.

Seterusnya jutaan terima kasih kepada Rosmawati, isteri tercinta yang selalu sabar, tabah dan senantiasa berdoa untuk kejayaan saya. Ucapan terima kasih juga saya tujukan buat anak-anak tersayang Zulfa Rumaya, Nururrahmi, Silvia Jum'ati dan Rayya Annisa serta tidak dilupakan kepada cucunda Azra Afifa binti Hendra Fitria dan Almair Afif Alkindi bin Hendra Fitria, dimana terkadang masa untuk bersama dengan mereka amat terbatas. Terima kasih juga kepada keluarga terutama Almarhum kedua ibubapa saya, Bapak/Ibu (Almarhum/Almarhumah) Muhammad Amin dan Cut Hendon, semoga pahala daripada penulisan ini sampai kepada mereka berdua.

Buat rakan-rakan semua yang telah membantu, tidak dapat saya balas kecuali Allah jua yang menitipkan pahala buat kalian. Semoga kalian bahagia dunia dan akhirat.

Akhirnya, dengan selesainya tesis ini saya mengucapkan Alhamdulillah rabbil'alamin.

Sintok, Kedah Darul Aman



## KANDUNGAN

|                         | Mukasurat |
|-------------------------|-----------|
| Kebenaran mengguna..... | i         |
| Abstrak .....           | ii        |
| Abstract .....          | iii       |
| Penghargaan .....       | iv        |
| Kandungan .....         | vi        |
| Senarai jadual .....    | x         |
| Senarai rajah.....      | xi        |
| Senarai peta .....      | xii       |
| Senarai gambar.....     | xiii      |
| Senarai singkatan.....  | xiv       |
| Senarai terjemahan..... | xv        |

### **BAB SATU: PENDAHULUAN**

|                                      |    |
|--------------------------------------|----|
| 1.0 Pengenalan .....                 | 1  |
| 1.1 Latar belakang .....             | 4  |
| 1.2 Pernyataan masalah .....         | 13 |
| 1.3 Persoalan kajian .....           | 20 |
| 1.4 Objektif kajian .....            | 20 |
| 1.5 Kepentingan kajian .....         | 21 |
| 1.6 Skop dan batasan kajian .....    | 22 |
| 1.7 Definisi operasi .....           | 23 |
| 1.7.1 Pelaksanaan .....              | 23 |
| 1.7.2 Perbankan Islam.....           | 25 |
| 1.7.3 Provinsi Aceh, Indonesia ..... | 26 |
| 1.8 Kerangka tesis .....             | 28 |

### **BAB DUA: SOROTAN KAJIAN LEPAS**

|  |    |
|--|----|
| 2.0 Pengenalan .....                           | 30 |
| 2.1 Perbankan Islam .....                      | 31 |
| 2.2 Kajian Lepas: Beberapa konsep penting..... | 40 |

|  |     |
|--|-----|
| 2.2.1 Pelaksanaan perbankan Islam di Indonesia .....                           | 40  |
| 2.2.2 Aceh.....  | 47  |
| 2.2.3 Indonesia .....  | 51  |
| 2.2.4 Penglibatan perbankan Islam Indonesia dalam perbankan Islam<br>Aceh..... | 53  |
| 2.2.5 Pengetahuan masyarakat mengenai perbankan Islam .....                    | 55  |
| 2.2.6 Kesedaran melanggan perbankan Islam .....                                | 58  |
| 2.2.7 Kualiti perkhidmatan .....   | 60  |
| 2.2.8 Penerimaan perbankan Islam .....   | 62  |
| 2.2.9 Halangan pelaksanaaa perbankan Islam .....                               | 65  |
| 2.2.10 Andaian teori .....   | 68  |
| 2.2.10.1 Teori fardu kifayah.....  | 69  |
| 2.2.10.2 Teori pemegang taruh ( <i>stakeholder</i> ) .....                     | 71  |
| 2.2.10.3 Teori gelagat terancang .....   | 72  |
| 2.2.11. Prinsip perbankan Islam .....  | 75  |
| 2.2.12. Prinsip produk perbankan Islam .....                                   | 78  |
| 2.3 Rumusan .....  | 89  |
| <br><b>BAB TIGA: METODOLOGI</b>  |     |
| 3.0 Pengenalan .....   | 91  |
| 3.1 Model kajian.....  | 91  |
| 3.2 Reka bentuk kajian.....  | 93  |
| 3.2.1 Persampelan kualitatif.....  | 94  |
| 3.2.2 Instrumen kajian .....   | 96  |
| 3.3 Kajian rintis.....   | 98  |
| 3.4 Kaedah pengumpulan data .....  | 98  |
| 3.4.1 Pendekatan kualitatif.....   | 100 |
| 3.4.2 Pengumpulan data .....   | 101 |
| 3.4.3 Data sekunder .....  | 104 |
| 3.5 Protokol dan pentadbiran temu bual .....                                   | 105 |
| 3.6 Kesahan data .....   | 107 |
| 3.7 Analisis data.....   | 110 |
| 3.8 Andaian proposisi .....  | 113 |

|                  |     |
|------------------|-----|
| 3.9 Rumusan..... | 113 |
|------------------|-----|

## **BAB EMPAT: PERBANKAN ISLAM DAN PELAKSANAAN DI ACEH**

|  |     |
|--|-----|
| 4.0 Pengenalan .....   | 117 |
| 4.1 Perbankan .....  | 117 |
| 4.2 Hubungan muamalah dengan perbankan Islam .....                                 | 124 |
| 4.3 Usaha memperkasakan pelaksanaan perbankan Islam di Aceh .....                  | 129 |
| 4.4 Aset perbankan Islam dan konvensional di Aceh .....                            | 134 |
| 4.4.1 Aset perbankan Islam.....  | 134 |
| 4.4.2 Aset perbankan konvensional di Aceh.....                                     | 135 |
| 4.4.3 Perbandingan jumlah aset perbankan Islam dan perbankan<br>konvensional ..... | 138 |
| 4.5 Langkah-langkah pemerintahan Aceh mengembangkan perbankan Islam...             | 140 |
| 4.6 Peranan pelaksanaan syariat Islam dan UUPA Nombor 11 Tahun 2006.....           | 142 |
| 4.7 Infrastruktur perbankan Islam Aceh .....                                       | 146 |
| 4.8 Landasan infrastruktur bagi produk perbankan Islam.....                        | 148 |
| 4.9 Halangan pelaksanaan perbankan Islam .....                                     | 151 |
| 4.10 Rumusan .....   | 155 |

## **BAB LIMA: DAPATAN KAJIAN**

|   |     |
|---|-----|
| 5.0 Pengenalan .....  | 157 |
| 5.1 Dapatan kajian temubual .....   | 158 |
| 5.1.1 Dapatan mengenai langkah-langkah kerajaan Aceh memperkasakan<br>perbankan Islam .....   | 160 |
| 5.1.2 Dapatan mengenai kesediaan (penerimaan) masyarakat Aceh tentang<br>perbankan Islam..... | 171 |
| 5.1.3 Dapatan mengenai halangan pelaksanaan perbankan Islam di Aceh...                        | 176 |
| 5.2 Rumusan.....  | 180 |

**BAB ENAM: PELAKSANAAN PERBANKAN ISLAM DI ACEH, INDONESIA:  
ANALISIS DAN PERBINCANGAN**

|  |     |
|--|-----|
| 6.0 Pengenalan .....                                       | 181 |
| 6.1 Pra-pelaksanaan perbankan Islam .....                  | 181 |
| 6.2 Pelaksanaan perbankan Islam .....                      | 185 |
| 6.2.1 Polisi dari kerajaan .....                           | 185 |
| 6.2.2 Isu pengetahuan dan penerimaan masyarakat .....      | 190 |
| 6.2.3 Isu penerimaan .....                                 | 191 |
| 6.2.4 Pelaksanaan perbankan Islam di Aceh, Indonesia ..... | 192 |
| 6.3 Halangan pelaksanaan perbankan Islam di Aceh.....      | 199 |
| 6.3.1 Halangan sumber tenaga manusia .....                 | 199 |
| 6.3.2 Halangan permodalan .....                            | 200 |
| 6.3.3 Halangan pengetahuan masyarakat .....                | 200 |
| 6.4 Rumusan .....  | 201 |

**BAB TUJUH: KESIMPULAN DAN CADANGAN**

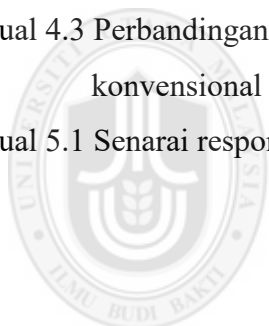
|                      |     |
|----------------------|-----|
| 7.0 Kesimpulan ..... | 203 |
| 7.1 Cadangan .....   | 205 |

|               |     |
|---------------|-----|
| RUJUKAN ..... | 207 |
|---------------|-----|

LAMPIRAN

## SENARAI JADUAL

|   |     |
|---|-----|
| Jadual 1.1 Senarai tarikh bank-bank Islam di Aceh ditubuhkan.....   | 8   |
| Jadual 1.2 Perkembangan pembiayaan perbankan konvensional dan perbankan Islam.....  | 9   |
| Jadual 1.3 Perkembangan jumlah aset perbankan Islam dari tahun 2010-2013 pada setiap suku akhir (dalam jutaan Rp dan RM).....           | 10  |
| Jadual 1.4 Perbandingan jumlah aset perbankan Islam dan perbankan konvensional suku akhir tahun 2010 hingga 2013.....                   | 12  |
| Jadual 3.1 Senarai responden.....   | 94  |
| Jadual 4.1 Perkembangan jumlah aset perbankan Islam dari tahun 2010-2013 pada setiap suku tahun (dalam trilion rupiah).....             | 134 |
| Jadual 4.2 Perkembangan jumlah aset perbankan konvensional tahun 2010-2013 dalam setiap suku tahun terakhir (dalam trilion rupiah)..... | 136 |
| Jadual 4.3 Perbandingan jumlah aset perbankan Islam dan perbankan konvensional suku akhir tahun 2010 hingga 2013.....                   | 138 |
| Jadual 5.1 Senarai responden.....   | 157 |



UUM  
Universiti Utara Malaysia

## SENARAI RAJAH

|   |     |
|---|-----|
| Rajah 1.1 Aset perbankan konvensional di Banda Aceh setiap suku tahun dari 2010-2013 .....      | 10  |
| Rajah 1.2 Aset Perbankan Islam di Aceh pada setiap suku tahun dari tahun 2010 hingga 2013 ..... | 11  |
| Rajah 2.1 Bank sebagai perantara kewangan .....   | 32  |
| Rajah 2.2 Struktur perbankan Islam.....   | 44  |
| Rajah 3.1 Model pelaksanaan kajian.....   | 92  |
| Rajah 3.2 Model analisis data kualitatif .....  | 111 |
| Rajah 3.3 Carta alir pelaksanaan kajian .....   | 115 |
| Rajah 4.1 Hubungan antara perbankan Islam dengan muamalat .....                                 | 129 |
| Rajah 4.2 Aset perbankan Islam di Aceh pada setiap suku tahun dari tahun 2010 hingga 2013 ..... | 135 |
| Rajah 4.3 Aset perbankan konvensional di Banda Aceh setiap suku tahun dari 2010-2013.....       | 136 |



**UUM**  
Universiti Utara Malaysia



## SENARAI PETA

|   |    |
|---|----|
| Peta 2.1. Peta Provinsi Aceh .....      | 48 |
| Peta 2.2. Peta kerajaan Indonesia ..... | 52 |



## SENARAI GAMBAR

|   |     |
|---|-----|
| Gambar 3.1 Temubual dengan Huzair, Pengarah Bank Aceh Syariah ..... | 100 |
| Gambar 3.2 Temubual dengan Tengku Yusuf Qardhawi, Ulama Aceh .....  | 100 |
| Gambar 3.3 Temubual dengan Nourman, Ahli Parlimen Aceh.....         | 100 |
| Gambar 3.4 Temubual dengan Syahrizal, Kerajaan Aceh.....            | 100 |



## SENARAI SINGKATAN

|             |   |  |
|-------------|---|--|
| BMI         | : | Bank Muamalat Indonesia                        |
| BPD Syariah | : | Bank Pembangunan Syariah                       |
| BRI         | : | Bank Rakyat Indonesia                          |
| BSM         | : | Bank Syariah Mandiri                           |
| BI          | : | Bank Indonesia                                 |
| BUS         | : | Bank Umum Syariah                              |
| DOM         | : | Daerah Operasi Militer                         |
| GCG         | : | Good Corporate Government                      |
| LC          | : | Letter of Credit                               |
| MUI         | : | Majlis Ulama Indonesia                         |
| PBI         | : | Peraturan Bank Indonesia                       |
| P.P         | : | Peraturan Pemerintah                           |
| PT          | : | Perseroan Terbatas (Syarikat Liabiliti Terhad) |
| SK          | : | Surat Keputusan                                |
| UU          | : | Undang-undang                                  |
| UUPA        | : | Undang Undang Pemerintah Aceh                  |
| UUS         | : | Unit Usaha Syariah                             |

## SENARAI TERJEMAHAN

| <u>Huruf Arab</u> | <u>Transkripsi</u> | <u>Contoh Asal</u> | <u>Contoh Transkripsi</u> |
|-------------------|--------------------|--------------------|---------------------------|
| أ                 | '                  | سأل                | sa'ala                    |
| ب                 | b                  | بدل                | badala                    |
| ت                 | t                  | تمر                | tamr                      |
| ث                 | th                 | ثورة               | thawrah                   |
| ج                 | j                  | جمال               | jamāl                     |
| ح                 | h}                 | حديث               | h}adi>th                  |
| خ                 | kh                 | خالد               | khālid                    |
| د                 | d                  | ديوان              | dīwān                     |
| ذ                 | dh                 | مذهب               | madhhab                   |
| ر                 | r                  | رحمان، رحمن        | rahmān                    |
| ز                 | z                  | زمزم               | zamzam                    |
| س                 | s                  | سراب               | sarāb                     |
| ش                 | sy                 | شمس                | syams                     |
| ص                 | s}                 | صبر                | s}abr                     |
| ض                 | d}                 | ضمير               | d}ami>r                   |
| ط                 | t}                 | طاهر               | t}a>hir                   |
| ظ                 | z{                 | ظهر                | z{uhr                     |
| ع                 | c                  | عبد                | °abd                      |
| غ                 | gh                 | غيب                | ghayb                     |
| ف                 | f                  | فقه                | fiqh                      |
| ق                 | q                  | قاضى               | qa>d}i>                   |
| ك                 | k                  | كأس                | ka's                      |
| ل                 | l                  | لبن                | laban                     |
| م                 | m                  | مزمار              | mizmār                    |
| ن                 | n                  | نوم                | nawm                      |
| هـ                | h                  | هبط                | habat}a                   |
| و                 | w                  | وصل                | was}ala                   |
| ي                 | y                  | يسار               | yasār                     |

# BAB SATU

## PENDAHULUAN

### 1.0 Pengenalan

Perkembangan perbankan Islam di Aceh, satu provinsi<sup>1</sup> di Sumatera, Indonesia amat perlahan jika dibandingkan dengan perkembangan di negara lain seperti di Malaysia dan Timur Tengah. Walaupun berstatus serambi Mekah dan penduduknya yang hampir keseluruhan beragama Islam, namun pelaksanaan perbankan Islam di Aceh masih jauh ketinggalan berbanding dengan pelaksanaan perbankan Islam di ibu negara Indonesia, Jakarta (Hadi, 2014). Keadaan ini menimbulkan persoalan yang amat jelas dan memerlukan kajian dan tinjauan yang mendalam. Kajian sebegini adalah penting untuk membandingkan Aceh dengan negara-negara yang telah maju dalam perbankan Islam sehingga mereka mampu menyaingi perbankan konvensional sama ada negara tersebut adalah negara-negara Islam mahupun bukan negara Islam.

Secara realitinya, industri perbankan Islam semasa telah berkembang dengan amat pesat dan diterima secara meluas merentasi sempadan geografi dan agama (Ahmad dan Ali, 2017). Seterusnya, Asy'ari (2005) menyatakan bahawa industri perbankan Islam komersial pula telah mewujudkan suatu era baru bagi pembangunan umat Islam. Potensi perkhidmatan perbankan Islam telah menarik perhatian bank-bank konvensional besar seperti Citibank Hongkong dan Shanghai Bank Corporation (HSBC) untuk turut sama menawarkan produk perbankan Islam kerana ianya dilihat lebih adil dan seimbang antara penerima biaya dan pembiaya berbanding konsep

---

<sup>1</sup> Provinsi merupakan kata nama yang diambil daripada Bahasa Indonesia iaitu propinsi dan dijadikan satu kata nama dalam Bahasa Melayu (Kamus Dewan Edisi Keempat, 2007). Istilah provinsi membawa maksud, 'daerah yg di bawah jagaan seorang gabenor wilayah'.

The contents of  
the thesis is for  
internal user  
only

## RUJUKAN

- Abubakar, A. (2008). *Syariat Islam di Propinsi Nanggroe Aceh Darussalam, Paradigma, Kebijakan, dan kegiatan*, Dinas Syariat Islam, Banda Aceh, p.26.
- Achyar, A. (2005). *Akuntansi syariah; arah, prospek dan tantangannya*, UII Press, Yogyakarta.
- Adiwarman, A. K. (2001). *Ekonomi Islam satu kajian kontemporari*, Gema Insani.
- Adiwarman, A. K. (2005). *Islamic Banking: Fiqh and Financial Analisis*, Raja Grafindo.
- Adiwarman, A. K. dan Adi, Z. (2005). Islamic Banking consumer behavior in Indonesia: A qualitative approach, *International Conference on Islamic Economic and Finance*, Bank Indonesia.
- Ahmad, Al-T. Abd. A. M. (2006). Al-Bunuk al-Islamiyah Bayna al-Nazariyyah wa al-Tatbiq. Cet.2, Dar al-Want, Riyadh, 1414 H, p. 88 dalam Hadenan Towpek, Joni Tamkin. 69.
- Ahmad, A. dan Rubina, B. (2014). An investigation of customer's awareness level and customer's service utilization decision in Islamic banking Pakistan, *Economic and Social Review*. 52 (1), pp 59-74.
- Ahmad, H. B., dan Ali, M. (2017). *Islamic Finance; The new normal*, INCEIF Kuala Lumpur, Pearson publication.
- Ahmad, K. (2000). Islamic finance and banking: the challenge and prospects. *Review of Islamic economics*, pp. 57-82.
- Ahmad, N. H. dan Sudin, H. (1998). *The Existence of Conventional Banking Profitability theories in the Islamic Banking system*, p.241.
- Ahmad, S. A. A., Khuzaimah, S. dan Rosmawani C. H. (2008). *Undang undang perbankan*, Prentice Hall, Malaysia.
- Aida, S. A. K. (2008). *Model Kepuasan Pelanggan Bagi Laman Web E Runcit*. Projek Sarjana. Skudai: Universiti Teknologi Malaysia.
- Ajzen, I. (1991). *The theory of planned behavior*, *Organizational Behavior and Human Decision Processes*. 50, 179-211.
- Akhbar Serambi Indonesia (2016). Peresmian Konversi Bank Aceh Bakal Molor, Diterbitkan pada 20 Julai 2016. Diakses pada 1 Ogos 2016 melalui <http://aceh.tribunnews.com/2016/07/30/peresmian-konversi-bank-aceh-bakal-molor>.

- Akhtar, A. & Zaheer, A. (2014). Service quality dimensions of Islamic banks: a scale development approach. *Global Journal of Management and Business Research*, 14(5), 11-20.
- Al-Amsyah, H. (2012). "Perkembangan dan prospek perbankan islam indonesia: tantangan dalam menyongsong mea 2015". Paparan Ceramah Ilmiah Ikatan Ahli Ekonomi Islam) IAEI-Milad ke-8, 13 April 2012.
- Al-Anshari, M., Hasan, I., Mutawalli, S. (1993). *Perbankan Islam: Sejarah Prinsip dan Operasional*. Jakarta: MINARET.
- Al-Suyuti. (1959). *Al-ashbah wa al-nazar, Qaherah*: Syarikah Maktabah wa Matba'ah Mustafa al-bab al-halabi wa auladiah, p. 59.
- Al-Syatibi. (1973). *Al Muwafaqat fi Ushul As Syar'iyah*, Beirut, Dar al-Ma'rifah, Juz 2, p.150.
- Alamsyah, D. (2012). *Manajemen Pelayanan Kesehatan*. Yogyakarta: Nuha Medika.
- Amir, S. (2008). *Ushul Fiqh*, Jakarta: Prenada Media Group.
- Amna, A.M. dan Riaz, S. (2012). Training needs assessment in Islamic banking sector. *Qualitative Research in Financial Markets*, 4(2/3), 142-155.
- Anderson, L. W., Krathwohl, D. R., & Bloom, B. S. (2001). *A taxonomy for learning, teaching, and assessing: A revision of Bloom's taxonomy of educational objectives*: Allyn & Bacon.
- Andriani, D., dan Juliandi, A. (2008). Preferensi masyarakat kota medan terhadap bank syariah. *Jurnal riset akuntansi & bisnis*, 8(2), 22-47.
- Antonio, M. S. (2007). *Bank Islam dari Teori ke Praktek*. Jakarta. Gema Insani Press.
- Asmadi, M. N. dan Zairani, Z. (2015). *Islamic Banking Operations, Products and Services*, UUM Press, Sintok, Kedah, Malaysia.
- Asmadi, M. N., Iran, H. A. M. dan Muhamad, N. H. L. (2006). *Kefahaman, penghayatan agama, Nilai dan Tingkahlaku Melanggan Produk Perbankan Islam di Kalangan Masyarakat Islam*, UUM.
- Asmadi, M. N. (2002). *Maqasid Syariah dan pemikiran Pengurusan Islam*, UUM, Sintok.
- Asmadi, M. N. (2008). Islamic Banking: An Alternative for Modern banking Communities. Berlin: German Orient Institute. *ORIENT Journal*. Vol.3. p.34-40.



- Asy'ari, M. H. (2005). *Analisa Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pembiayaan Perbankan Islam*. Tesis. PSKTTI. UI. Indonesia.
- Awang, I. dan Rahim, A. R. A. (2006). Sorotan Kajian Lepas: Teori dan Amalan Dalam Penyelidikan Islam. *Jurnal Fiqh*, No. 3, 133-156.
- Awang, M. D. (2007). *Kefahaman Masyarakat Islam Terhadap Sistem Perbanka Islam di Malaysia: Suatu Kajian di Pantai Timur Semenanjung Malaysia*, Universiti Malaya, Kuala Lumpur.
- Aye, M. A. (2012). Factors influencing consumers' financial transactions in Islamic banks compared with conventional banks: empirical evidence from selected middle-east countries with a dual banking system, *Journal African and Asian studies*, 11, pp. 1-3.
- Ayub, M. (2007). *Understanding Islamic finance*, John Wiley & Sons Ltd, The Atrium, Southern Gate, Chichester, West Sussex PO19 8SQ, England.
- Azlinda, K. A., dan Kamal A. N. (2010). "Kepuasan Pelajar Fakulti Pendidikan UTM Terhadap Kualiti Perkhidmatan Di Pusat Kesihatan UTM". Master thesis, Universiti Teknologi Malaysia.
- Baba, R., dan Amin, H. (2009). Offshore bankers' perception on Islamic banking niche for Labuan: an analysis. *International Journal of Commerce and Management*, 19(4), 293-308.
- Bank Indonesia. (2006). *Cetak biru Bank Islam 2012-2015*.
- Bank Negara Indonesia. (2014). *Laporan Bank Indonesia Propinsi Aceh*. Diakses pada tarikh 20 November 2015. <http://www.bi.go.id>.
- Bank Negara Indonesia (2016). *Laporan Tahunan Bank Indonesia Tahun 2016*. Departmen Komunikasi, 25 Mei 2017.
- Bank Muamalat. (2013). *Panduan Skema Transaksi Berdasarkan Akad-Akad Syariah*, Jakarta.
- Bank Muamalat Malaysia Berhad, <http://www.muamalat.com.my/>, diakses pada 9 Julai 2014.
- Bank Negara Malaysia (2014), *Senarai Institusi Perbankan*, Kuala Lumpur: Bank Negara Malaysia.
- Bank Syariah Mandiri. (2000). *Laporan Tahunan (Annual Report) Bank Syariah Mandiri Tahun 2000*, Jakarta, BSM.
- Bank Syariah. (2010). Dari <http://cintasyariah.wordpress.com/2010/02/25/perkembangan-bank-syariah-di-Indonesia>). Diakses pada 8 Mac 2011.

- Buku Saku Perbankan Syariah. (2005). Bank Indonesia.
- Brinberg, D. and Joseph E. McG. (1983). *Journal of Consumer Research* Vol. 10, No. 1 (Jun), pp. 115-124.
- Bruce L. B. (2001). *Qualitative Research Methods for the Social Sciences*, California State University, Long Beach. 4th Edition Pearson Education Company.
- Cragan, J., F., dan Shields. D., C. (1998). "Diffusion of Innovations Theory (DIT)" (Chapter 7). In *Understanding Communication Theory: The Communicative Forces For Human Action*. Boston: Allyn and Bacon. 175-207.
- Cohen, L., Lawrence, M., & Morrison, K. (2007). *Research Methods in Education*. New York: Routledge.
- Creswell, J. W. (2009). *Research design: Qualitative, quantitative, and mixed methods approaches*, 3rd ed. Thousand Oaks, CA: SAGE Publications.
- Dwi, S., Mutiara, Z. B., dan Zahri H. (2013). Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia: Suatu Tinjauan. *Jurnal Aplikasi Bisnis*, Vol.3 No. 2, pp. 120-138.
- Etty, N., Noer, A. A, Didin, H. dan Nunung, N. (2014). Umur dan Kinerja Perusahaan: Studi Empiris Perbankan Syariah di Indonesia, *Journal Manajemen Teknologi*, Vol 13, No. 2, pp. 173-188.
- Fraenkel, J. R., and Wallen, N. E. (1993). *How to design and evaluate research in education*. 2nd Edition, McGraw-Hill Inc., New York.
- Freeman, R. E. (1984). *Strategic management: A stakeholder approach*. Boston: Pitman.
- Freeman, R.E dan Evan W. M. (1990). Corporate Governance: A Stakeholder Interpretation, *Journal of Behaviour Economics*. Vol. 19, No. 4, pp. 337-359.
- Gabbie dan O'Neill, M. A. (1996). SERVQUAL and the Northern Island Hotel sector: A comparative analysis-part 1. *Managing service quality*, No. 6, pp. 25-32.
- Ghani, A. M. A. (2006). *Sistem kewangan Islam dan perlaksanaannya di Malaysia*, Jabatan Kemajuan Islam Malaysia, Kuala Lumpur.
- Gibson, L., James, I., dan Donnelly. (1997). *Organisasi: Perilaku, Struktur, Proses*. Jilid 2. Jakarta: Binarupa Aksara. 134.
- Gie, L., dan Sutarto (1997). *Pengertian, Kedudukan dan Perincian Ilmu Administrasi*. Yogyakarta: Karya Kencana.191.
- Glaser, B., dan Strauss, A. L. (1967). *The discovery of grounded theory: Strategies for qualitative research*. Chicago: Aldine.
- Gustian, D. (2010). *Kinerja Balance Scorecard Pada Bank Yang menerapkan Sistem Perbankan Islam*, Universitas Islam Negeri Syarif Hidayatullah, Jakarta.

- Hadi, A. (2014). Dinamika Sistem Institusi Pendidikan Di Aceh. *Jurnal Ilmiah Peuradeun: International Multidisciplinary Journal*, 2(3), 179-194.
- Halcomb, E. J., & Davidson, P. M. (2006). Is verbatim transcription of interview data always necessary? *Applied Nursing Research*, 19, 38–42.
- Hamidi. M. L. (2003). *Jejak-Jejak Ekonomi Syari'ah*, Senayan Abadi Publishing, Jakarta.
- Hammersley, M. & Atkinson, P. (1995). *Ethnography: Principles in Practice*, 2<sup>nd</sup> edition. London: Routledge.
- Hamo, M., Blunt-Kulka, S., & Hacoen, G. (2004). From observation to transcription and back: Theory, practice, and interpretation in the analysis of children's naturally occurring discourse. *Research on Language and Social Interaction*, 37(1), 71–92.
- Hamzah, A. A. (2003). *Sistem perbankan Islam dan perlaksanaannya di ibu pejabat bank rakyat Malaysia*, Universiti Malaya.
- Hamzah, H. (2004). Shariah banking system: an instrument to accelerate nation empowerment, in seminar proceedings No 46, *Islamic Financial Architecture, Risk Management and financial Stability*, IRTI, Bank Indonesia, Jakarta Indonesia.
- Harbi. A. (2015). Development of the Islamic Banking System, *Journal of Islamic Banking and Finance*. 3 (1), 12-25.
- Haron, S. dan Bala S. (1997). *Islamic Banking System: Concept and Applications*. Kuala Lumpur: Pelanduk Publication Sdn Bhd. 3.
- Hashim, F. dan Hanif, M. J. (2007). *International Business: An Asian Perspective*. Shah Alam: Oxford Fajar Sdn Bhd.
- <https://www.google.com>. Mulya Siregar kelengkapan infrastruktur bank syariah, diakses 8 May 2014.
- Huda, N. dan Haikal, M. (2010). *Lembaga keuangan Islam, tinjauan teoritis dan praktis*, Kencana, Jakarta.
- Hussain G. R. (2006), "The importance of Shari'ah Supervision in Islamic Financial Institutions", *Corporate Ownership and Control*, Vol. 3, No. 3, pp. 204-208.
- Hutabarat, D. (1996). *The economics of money and banking*, Gelora Aksara, Jakarta.
- Ibrahim, M. (2004). *Langkah-langkah Penerapan Syariat Islam di Aceh dalam dan Operasional*. Minaret. Jakarta.

- Imran, M., Samad, S. A., dan Masood, R. (2011). Awareness level of Islamic banking in Pakistan's two largest cities. *Journal of Managerial Sciences*. 5(1), 1-20.
- Iskandar. (2009). *Metodologi Penelitian Pendidikan dan Sosial*. Jakarta: Gaung Persada Press.
- Ismail AK. (2011). *Manajemen Perbankan*. Predana Media Group, Jakarta.
- Ismail, M. (1997). *International Trade operation: A Guide*. Kuala Lumpur: BIMB Institute of Research and Training Sdn.Bhd.
- Jamal, M. A. M. (1992). *Ensiklopedia Ekonomi Islam*, Jilid 1 (Diterjemahkan oleh: Salahuddin Abdullah). Kuala Lumpur: Dewan Bahasa dan Pustaka.
- Jennings, M. K, and Gregory B. M. (1984). Partisan Orientations over the Long Haul: Results from the Three Wave Political Socialization Panel Study. *American Political Science Review*, 78 (4): 1000–1018.
- Kamal, M. A. (1995). *Perakaunan zakat: Teori dan praktis*: Mohd. Nor Ngah, translate.
- Kamal, Y., dan Zerrin. (2004). Problem and Challenges Facing the Islamic Banking System in the West, the Case of UK, *Thunderbird International Business Review*, 46 (5) 521-543.
- Kamal, K., Lokesh G., dan Bala S. (2008), *Islamic Banking: A Practical Perspective*, Petaling Jaya: Pearson Malaysia.
- Kamil, MD. I. (2002) *Gelagat Kepatuhan Zakat Gaji di Kalangan Kakitangan Awam*, Ph. D Thesis. UUM.
- Kamus Besar Bahasa Indonesia (1997). Departmen Pendidikan dan Kebudayaan, Edisi Kedua: Balai Pustaka, Jakarta.
- Kamus Dewan. (1992). *Dewan Bahasa dan Pustaka Kuala Lumpur*, Cetakan 3.
- Kamus Dewan. (2007). *Dewan Bahasa dan Pustaka Kuala Lumpur*, Edisi Keempat, Cetakan 2.
- Karnaen, P. (2006). *Apa dan Bagaimana Bank Islam*. Yogyakarta: Dana Bhakti Primayasa. Press.
- Kasmir. (2000). *Manajemen Perbankan*, Pt RajaGrafindo, Jakarta.
- Khallaf, A. W. (1972). *Ilm al-ushul al-fiqh*. Kuwait: Dar al-Qalam. p. 46.
- Khan, M. S. N., M. Kabir H., dan Abdullah I. S. (2009). Banking Behavior of Islamic Bank Customers in Bangladesh, *Journal of Islamic Economics, Banking and Finance*, 3(2), 159-194.

- Khan, M. M., dan Ishaq, B. M. (2008). Development in Islamic banking: a financial risk-allocation approach. *The Journal of Risk Finance*. 9(1), 40-51.
- Khattak, N.A. (2010). Customer satisfaction and awareness of Islamic banking system in Pakistan. *African Journal of Business Management*, 4(5), 662.
- Lahmuddin N. (2004). *Penerapan Syariat Islam di Indonesia: Antara Peluang dan Tantangan*. Jakarta: Globalmedia Cipta Publishing.
- Leedy, P.D (1993). *Practical Research: Planning and Design*. 5th ed. New York: Mackmillan Publishing Company.
- Link, K. L. (2012). *Awareness of Islamic banking products and services among non-muslims in Malaysia*. Doctoral dissertation, Universiti Tunku Abdul Rahman.
- Lombard, D. (1975). “*Kerajaan Aceh Jaman Iskandar Muda (1607-1636)*.” Jakarta: Balai Pustaka.”.
- Marohaini, Y. (2001). Pengutipan dan pengumpulan data perlakuan dan proses menulis karangan dalam bilik darjah. *Penyelidikan Kualitatif: Pengalaman Kerja Lapangan Kajian*, pp. 87-119. Kuala Lumpur: Penerbit Universiti Malaya.
- Marsh, P. (1982). “The choice between equity and debt: an empirical study”, *The Journal of Finance*, Vol. 37 No. 1, pp. 121-44.
- Merton, R. K. and Kendall, P. L. (1994). The Focused Interview, “*American Journal of Sociology*, Vol. 51 pp, 541-57.
- Mervyn K. L. dan Latifa, M. A. (2003). *Perbankan Syariah: Prinsip, Pratik, dan Prospek*. Serambi Ilmu Semesta.
- Miles, M. B., Huberman, M. (1994). *Qualitative Data Analysis: A Sourcebook of New Methods*. 2. Beverly Hills, CA: Sage Publications.
- Moleong, L. J. (2001). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: Remaja Rosdakarya.
- Mu'allim, A. (2006). *Praktek Pembiayaan Bank Syariah dan Problematikanya*. Jakarta: Universitas Islam Indonesia.
- Muslehuddin, M. (1988). *Urusan Bank dan Hukum Islam*, Dewan Bahasa dan Pustaka, p.54.
- Najjar, M. (1993). *Harakah al-Bunuk al-Islamiyah, Haqaiq al-Asl wa Auham al-Surah*, Qaherah, Syarikat Print, pp. 47-48.

- Naser, K., Al-S. A., dan Nuseibeh, R. (2013). Customers Awareness and Satisfaction of Islamic Banking Products and Services: Evidence from the Kuwait Finance House (Note 1). *International Journal of Marketing Studies*. 5(6), 185-199.
- Nayyab H. H. A. S., Muhammad, A., dan Zufishan, A. (2011). Impact of customer demographics on bank selection criteria A study of banking sector of Okara, Punjab (Pakistan), *Interdisciplinary journal of contemporary research in business*, Vol 3, No. 2, pp. 773-789.
- Neuman, L. W. (2002). *Social research methods: Qualitative and quantitative approaches*. Pearson Education Limited, Edinburgh.
- Newman, I., & Benz, C. R. (1998). *Qualitative-quantitative research methodology: Exploring the interactive continuum*. Carbondale: University of Illinois Press.
- Notoatmodjo, S. (2003). *Metodologi Penelitian Kesehatan*. Jakarta: PT Rineka Cipta.
- Nuddin, H. (2008). *Pengaruh Kinerja Kualitas Penyampaian Jasa Terhadap Nilai pelayanan dan Kepercayaan Serta Dampaknya Kepada Komitmen dan Loyalitas Para Pelanggan Bank Syariah di Daerah Khusus Ibu Kota Jakarta*, Universitas Pajajaran Bandung.
- Nuridin, U. (2002). *Konteks Implementasi Berbasis Kurikulum*. Jakarta: PT. Raja Grafindo Persada.
- Nurul, H. dan Muhammad, H. (2010). *Lembaga keuangan Islam, tinjauan teoritis dan praktis*, Kencana, Jakarta.
- Nway, A. U. (2009). Adakah Penerapan Syariat Islam di Aceh? (Tinjauan Sejarah Hukum di Kesultanan Aceh tahun 1516-1688 dalam *Jurnal Gelombang Baru*, Edisi 4 tahun 2009, Banda Aceh, p. 22-23.
- Oktaviandry, N. (2012). *Pengetahuan Ilmiah, Penelitian Ilmiah, dan Jenis Pengetahuan*. Tersedia di: <http://navelmangelep.wordpress.com/2012/02/21/pengetahuan-pengetahuan-ilmiah-penelitian-ilmiah-dan-jenis-penelitian/> [diakses pada 16 September 2015].
- Otoritas Jasa Keuangan. (2014) Statistik Perbankan Syariah, Indonesia. Keluaran September.
- Patilima, H. (2007). *Metode Penelitian Kualitatif*. Jakarta: Alfabeta.
- Peraturan Pemerintah (PP) Nombor 72 tahun 1992 tentang Bank berdasarkan bagi hasil. <https://books.google.com.my/books?isbn=6024015666>.
- Peraturan Bank Indonesia Nombor 11/ 33 /Pbi/2009 tentang Pelaksanaan *Good Corporate Governance* bagi Bank Umum Syariah dan Unit Usaha Syariah.
- Perry, C. (1998), "A structured approach to presenting theses", *Australian Marketing Journal*, Vol. 6 No. 1, pp. 63-86.

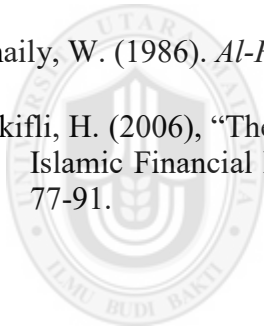
- Peterson, S. A. dan Maiden, R. (1993). *Personality and Politics Among Older*.
- Pomeranz, K. (2005). Standard of Living in 18<sup>th</sup> Century China: Regional Differences, Temporal Trends, and Incomplete Evidence, in Robert Allen, Tommy Bengtsson and Martin Dribe, eds., *Standards of Living and Mortality in Pre-Industrial Times* (Oxford University Press), pp. 23-53.
- Prajokusumo, K.H.S. (1995). *Percikan Pemikiran tentang Agama*, Perkasa Press. p.204.
- Praktisi Perspektif. (1994). *Islamic Banking Practice*, Bank Islam Malaysia Berhad.
- Prasetya, I. (2006). *Penelitian Kualitatif & Kuantitatif untuk Ilmu-Ilmu Sosial*, Jakarta: Departmen Ilmu Administrasi FISIP-UI.
- Pressman, J. L and Wildavsky, A. B. (1973). *Implementation*. Berkeley: University of California.
- Qudamah, I. (1972). *Al-Mughni*, Dar Kitab Al-Arabi, Beirut.
- Ram, Al J. S., Zainol, B., Kamil, I. dan Hairi, MD. H. (2010). Faktor-faktor yang mempengaruhi gelagat kepatuhan zakat perniagaan, *Jurnal Pengurusan*, 30, pp. 49-61.
- Ready, R. K. (1967). The Egyptian Municipal Savings Bank Project, *International Review*. 9 (2), pp. 2-5.
- Rehman, A. A. (2012). Customer satisfaction and service quality in Islamic banking: A comparative study in Pakistan, United Arab Emirates and United Kingdom. *Qualitative Research in Financial Markets*, 4(2/3), 165-175.
- Remi, S.S. (1999). *Perbankan Islam: kedudukan dan Peranannya dalam Tata Hukum Perbankan di Indonesia*. Grafiti. Press. Jakarta.
- Republika, Harian (2015). *Walikota Banda Aceh Illiza Sa'aduddin Djamal meminta Otoritas Jasa Keuangan (OJK) di Propinsi Aceh*. Diterima, tarikh 12-4-2015.
- Republika (2015). <https://www.google.com/Republika> 14 April 2015, Wali kota dukukung Bank Syariah, diakses pada 15 April 2015.
- Richard, A. M. (1991). *The Role of Islamic Banks in Economic and Social Development with Particular Reference to the Sudanese Experience*. (Phd Thesis). UK: Glasgow College. 92-93.
- Rida, P. D. P., Diena, N., Yaser, A., Marsellisa, N., dan Yunika, M. (2013). How does it affect good governance of sharia banking institution? (Case study of Islamic Indonesia's banking) *Journal of global business and economics*.
- Rivlin, P. (2008). *The Development of Islamic Banking*, Orient-Institute, Germany.

- Saeed, A. (1999). *Islamic Banking and Interest: A Study of Prohibition of Riba and its Contemporary Interpretation*, E.J. Brill, Leiden, The Netherlands.
- Saeed, A. (1997). *Capitalising on the current status of the interpretation of fundamental shariah principles applicable to Islamic investment funds*, paper dipresentasikan pada Islamic Funds Conference, Kuala Lumpur, 23-24 Jun 1997.
- Saleh, N. A. (1986), *Unlawful Gain and Legimate Profit in Islamic Law: Riba, Gharar and Islamic Banking*, Cambridge: Cambridge University Press. 99.
- Satori, D., dan Komariah, A. (2009). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Bandung: Alfabeta.
- Seidman, I. E. (2006). *Interviewing as qualitative research: A guide for researchers in education and the social sciences* (3rd ed). New York: Teachers College Press.
- Sekaran, U. and Bougie R. (2013) “*Research Methods for Business*”: A skill Building Approach. 6<sup>th</sup> Edition, John Wiley & Sons, Inc.
- Setiawan. (2003). Perbankan Syariah; Challenges and Opportunity, *Journal Koordinat*, Edisi: Vol.VIII No.1.
- Siagian, S. P. (1985), *Administrasi Pembangunan*, Jakarta: Bumi Aksara.
- Sina, H. R. (2007). *Sistem Perbankan Islam dan Pelaksanaannya di Indonesia*, Tesis Ph.D., JSE, Akademi. Pengajian Islam, Universiti Malaya, Kuala Lumpur.
- Sjahdeni, S. R. (1999). *Perbankan Islam: Kedudukan dan Peranannya Dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*. Grafiti. Jakarta.
- Sudarsono, H. (2003). *Bank dan Lembaga Kewangan Syariah Diskripsi dan Illustrasi, Ekonisia*, Yogyakarta.
- Sugiyono (2011). *Metode Penelitian Pendidikan (Pendekatan Kuantitatif, Kualitatif dan R&D)*. Alfabeta. Bandung.
- Sulaiman, M. I. (1997). *Sejarah Aceh; Sebuah Gugatan Terhadap Tradisi*. 127.
- Sumitro, W. (1996). *Asas-Asas Perbankan Islam dan Institusi-Institusi terkait (BMUI & Takaful) di Indonesia*, Raja Grafindo, Jakarta.
- Sutopo, H. B. (2002). *Pengantar Penelitian Kualitatif*. Surakarta: Universitas Sebelas Maret Press.
- Sutopo. (2000). *Pelayanan Prima*. Jakarta: Lembaga Admistrasi Negara.
- Syarbaini, Al-K. (1978). *Mughni al-muhtaj*, Dar Al-Fikr, Beirut.



- Thorne, J & Du Toit, C. (2009). A macro-framework for successful development banks, *Development Southern Africa*, 26 (5), pp. 677-694.
- Triyuwono, I. SE., Ak, MEc., PhD. (2000). *Costumer's Potency, Preference, And Behavior Towards Shari'ah Bank in East Java*, Bank Indonesia Jakarta.
- Ullah, H. (2014). Shari'ah compliance in Islamic banking: An empirical study on selected Islamic Banks in Bangladesh. *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management*. 7 (2), pp. 182-199.
- Umar. (2008). *Desain Penelitian Akuntansi Keperilakuan*, Penerbit PT Raja Grafindo Persada, Jakarta.
- Undang-Undang No 23 Tahun 1999 Tentang Bank Indonesia. <http://www.bi.go.id>.
- Undang-undang Pemerintahan Aceh (UUPA) Nombor 11 Tahun 2006.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 11 tentang Pemerintahan Aceh tahun 2006*, CV. Tamita Jaya, Jakarta.
- Undang-Undang No.7, 1992 tentang Perbankan dan Peraturan Pemerintah (PP0 no.72 Tahun 1992 tentang: Bank Berdasarkan Prinsip Kongsi Untung Rugi*. <https://books.google.com.my/books?isbn=9798767187>.
- Undang-Undang Nombor 44 Tahun 1999 berhubung kait dengan "Keistimewaan Aceh".
- Usman, R. (2004). *Sejarah Peradaban Aceh: Suatu Analisis Interaksionis, Integrasi dan Konflik*, Mizan Bandung. 8.
- Vavraq, T.G. (1997). Improving Your Measurement of Customer Satisfaction: A guide to Creating, Conducting, Analysing, and Reporting Customer Satisfaction Measurement Programs. *ASQ Quality Press*. 14, pp. 41-49.
- Wahab, M. R. (2008). *Majalah Dewan Ekonomi*. 28.
- Wijanarto. (1997). *Hukum dan Ketentuan Perbankan di Indonesia*, PT. Grafiti, p.46.
- Xu, Q. (2007). Community Participation in urban China: Identifying mobilization factors. *Research on Non-profit Organizations and Voluntary Action*. 36 (4). 622-642.
- Yacoob, A. A. M. (1986). *Islamic banking and economic development*. (Phd Thesis).University of Maryland, USA. 54-55.
- Yadi,J. (1998). *Prinsip Operasional Bank Muamalat Indonesia dalam Perspektif al-Mazahib al-Arba'ah*, Universiti Islam Negeri Syarif Hidayatullah, Jakarta.

- Yongqiang, L., Anona, A. dan Andrew, C. (2014). Relationships of Corporate Governance Mechanisms and Financial Performance in Islamic Banks: a Meta analysis, *Journal of Business Systems, Governance and Ethics*. 9 (1), pp. 50-63.
- Yusof, Abd. A. dan Ahmad, B. A. (2008). *Pengurusan perniagaan Islam, konsep, isu dan perlaksanaan*, Penerbit, UUM.
- Zaharuddin, Abd. R. (2008), *Wang, Anda dan Islam*, Kuala Lumpur: True Wealth.
- Zainal, A. (2007). *Peranan Pemerintah dalam Pembangunan*. Kertas kerja disampaikan pada seminar di LAN Jakarta.
- Zainal, A. (2002). *Dasar-Dasar Manajemen Bank Syariah*, Alfabet, Jakarta.
- Zainuddin, H.M. (1961). *Tarikh Islam dan Nusantara*, 15.
- Zainul, A. (2000). *Memahami Bank Syari'ah, Lingkup Peluang, Tantangan dan Prospek*, Alfabet, Jakarta. 193.
- Zainol, B., dan Kamil, I. (2009). *Sikap, Norma Subjektif dan Kawalan Gelagat terhadap Niat Gelagat Kepatuhan Zakat Pendapatan Gaji*, IJMS, 16.
- Zuhaily, W. (1986). *Al-Fiqh Al-Islam*, Juz 1, Beirut: Dar Al-Fikr, Damsyik.
- Zulkifli, H. (2006), "The Roles and Responsibilities of the Shariah Committee of the Islamic Financial Institutions in Malaysia", *Jurnal Syariah*, No. 14, Vol.1, pp. 77-91.



UUM  
Universiti Utara Malaysia



# LAMPIRAN

## LAMPIRAN 1. SOALAN TEMUBUAL

**Soalan temubual (dalam kajian rintis) dengan kakitangan kerajaan Aceh, anggota parlimen, perbankan dan pengusaha.**

1. Sebagai kakitangan kerajaan Aceh/anggota parlimen/perbankan/pengusaha/ulama, bagaimana Bapak mensikapi hadirnya Bank Syariah di Aceh?
2. Dalam pandangan Bapak, apakah Bank Syariah di Aceh telah dipahami oleh Masyarakat Aceh sendiri?
3. Bank Syariah di Aceh menurut Pemahaman Bapak, apakah telah berlaku sejak sebelum UUPA No.11 Tahun 2006 ditetapkan?
4. Kira-kira, dalam berbagai literature yang Bapak pahami, apakah memang untuk kondisi masyarakat sekarang sudah tepat secara ekonomi dan politik untuk dijalankan Bank Syariah?
5. Menurut perspektif Bapak, apakah masyarakat memahami Bank Syariah itu sama saja dengan Bank Konvensional?
6. Kira-kira, menurut Bapak, apakah yang menyebabkan masyarakat Aceh sekarang masih lebih banyak berhubungan dengan Bank Konvensional daripada Bank Syariah?
7. Bagaimana prediksi Bapak, perkembangan Bank Syariah di Aceh di masa depan?
8. Bagaimana menurut Bapak/Teungku, apakah masyarakat Aceh sudah siap untuk menerima Bank Syariah?
9. Menurut Pandangan Bapak/Teungku, apakah Pemerintah Aceh menjalankan Bank Syariah ini merupakan amanah dari UUPA atau dari faktor lain?
10. Menurut Bapak/Teungku, Bank Islam di Aceh telah dijalankan dengan benar berdasarkan Syariah?
11. Jika, menurut Bapak/Teungku belum dijalankan dengan baik, kira-kira apa kendalanya?
12. Jika telah dijalankan, menurut Bapak / Teungku apakah Masyarakat Aceh juga memahami tentang Bank Syariah itu?

Banda Aceh, 12-2-2013

Sintok, 12-12- 2013

Menyetujui,

Menyetujui,

1. Dr. T.M. Djamil M.Si

2. Dr. Muhammad Subhan Ishak

## LAMPIRAN 2

Soalan temubual setelah kajian rintis

1. Bagaimanakah pelaksanaan perbankan Islam di Aceh dan bagaimanakah perkembangan dalam masa ini, usaha-usaha pemerintah Aceh dalam pengembangan dan penubuhan bank Islam di Aceh, dan apakah masyarakat Aceh mendapat pembiayaan dari bank Islam dan apa peranan pemerintah Aceh dalam pelaksanaan bank Islam.
2. Bagaimanakah penglibatan bank-bank Islam Indonesia dalam memperkembangkan perbankan Islam di wilayah Aceh.
3. Apa sahaja langkah-langkah yang telah dilakukan oleh Kerajaan Aceh berdasarkan UUPA dan syariat Islam bagi membantu pengembangan perbankan Islam.
4. Bagaimana pemahaman pasal 125 UUPA berhubung kait dengan perbankan Islam.
5. dan bagaimana sebaiknya produk difahamkan kepada masyarakat dalam bingkai syariat Islam dan UUPA.
6. Apa pengaruh tahap kesedaran dan pengetahuan masyarakat terhadap perbankan Islam.
7. Apa halangan dan kesukaran yang dihadapi oleh pemerintah Aceh untuk mengembangkan industri perbankan Islam.
8. Bagaimana sumber daya manusianya pada bank Islam.
9. Apa permasalahan pengetahuan produk dan infrastruktur dalam perbankan Islam.
10. Apakah langkah-langkah kerajaan Aceh dalam memperkasakan perbankan Islam.

Banda Aceh, 12-6-2013

Menyetujui,

2. Dr. T.M. Djamil M.Si

Sintok, 10-7-2013

Menyetujui,

2. Dr. Muhammad Subhan Ishak