



Penulis
KIKI SANTIKA

Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

IMPLEMENTASI KEPATUHAN SYARIAH DALAM
OPERASIONAL PERBANKAN SYARIAH
(Studi Pada Bank Syariah Indonesia KCP Manna Bengkulu Selatan)

IMPLEMENTASI KEPATUHAN SYARIAH



Editor
Dr. Desi Isnaini, MA
Dr. Evan Setiawan, MM

**IMPLEMENTASI KEPATUHAN SYARIAH DALAM
OPERASIONAL PERBANKAN SYARIAH**

(Studi Pada Bank Syariah Indonesia KCP Manna Bengkulu
Selatan)

(SKRIPSI)



**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi**

Oleh :

KIKI SANTIKA

2111140038

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
BENGKULU 2026**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Papar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736)

51276-51171-51172 Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfatmawatisukarno.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul "Implementasi Kepatuhan Syariah Dalam Operasional Perbankan Syariah : Studi pada Bank Syariah Indonesia KCP Manna Bengkulu Selatan" yang disusun oleh:

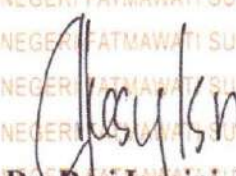
Nama : Kiki Santika
NIM : 2111140038
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang Munaqasyah Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 2025 M
1446 H

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

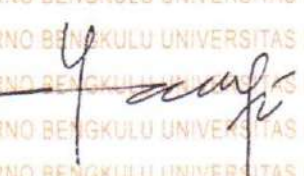

Dr. Desi Isnaini, MA

NIP. 19741202200642001


Dr. Evan Setiawan, MM

NIP. 199203202019031008

Mengetahui Kajar Ekonomi Islam


Yenti Sumarni, M.M

NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211
Telepon: (0736) 51276-51171-51172 Fax: (0736) 51171-51172
Website : www.uinfusbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul **"IMPLEMENTASI KEPATUHAN SYARIAH DALAM OPERASIONAL PERBANKAN SYARIAH STUDI PADA BANK SYARIAH INDONESIA KCP MANNA BENGKULU SELATAN"** yang disusun oleh:

Nama : Kiki Santika
Nim : 2111140038
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Skripsi

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqosyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu Pada:

Hari : Kamis
Tanggal : 12 Februari 2026

Dinyatakan **LULUS** Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, 12 Februari 2026 M

24 Rajab 1447 H

Tim Sidang Munaqosyah

Ketua

Sekretaris

Yosy Arisandy, Ph.D

Miko Polindi, ME

NIP. 198508012014032001

NIP. 199105252020121006

Penguji 1

Penguji 2

Yosy Arisandy, Ph.D

Rahmat Putra Ahmad Hasibuan, M.Si

NIP. 198508012014032001

NIP. 199104172020121010

Mengetahui,
Dekan

Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag

NIP. 19650410199303100

PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan :

1. Tugas akhir dengan judul **"Implementasi kepatuhan syariah dalam oprasional perbankan syariah "** adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpangan dan ketidak benaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 2026
Mahasiswa yang menyatakan



Kiki Santika
NIM. 2111140038

MOTTO

*“Musuh Terbesar dari pengetahuan bukanlah ketidaktahuan
melainkan ilusi pengetahuan”*

-Stephen Hawking



PERSEMBAHAN

Dengan mengucapkan syukur Alhamdulillahirobil alamiin, sungguh perjuangan yang cukup panjang telah aku lalui untuk mendapat gelar sarjana ini. Rasa syukur dan bahagia yang kurasakan ini akan kupersembahkan kepada orang-orang yang ku sayangi dan berarti dalam hidupku. Skripsi ini ku persembahkan:

1. Allah SWT Pencipta semesta alam yang telah memberiku hidup dan berkah serta rezekinya.
2. Cinta pertama dan panutanku, Ayah Yatarman dan Pintu surgaku Ibu Biti Harlena. Terimakasih atas segala pengorbanan dan tulus kasih yang diberikan. Beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan bangku perkuliahan, namun mereka mampu memberikan yang terbaik, tak kenal lelah mendoakan serta memberikan perhatian dan dukungan hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai meraih gelar sarjana.
3. Kepada kakak perempuanku yang tak kalah penting kehadirannya Yulisa Puspita Sari. Terimakasih telah menjadi bagian dari perjalanan penulis. Berkontribusi dalam proses karya tulis ini baik tenaga maupun waktu untuk penulis. Telah mendukung, menghibur, mendengarkan keluh kesah, dan mengajarkan arti kesabaran.
4. Kepada diri saya Kiki Santika, atas segala kerja keras dan semangatnya sehingga tidak pernah menyerah dalam

mengerjakan tugas akhir ini. Terimakasih sudah bertahan kuat sampai sejauh ini dan tetap berdiri tegak setelah banyak yang di lalui, semoga saya rendah hati karena perjuangan mewujudkan cita-cita baru dimulai.

5. Kepada dosen pembimbingku Ibu Dr. Desi Isnaini, MA dan Bapak Dr. Evan Stiawan, MM terimakasih atas bimbingan dan support selama penyusunan skripsi ini berlangsung, terimakasih telah memberikan ilmu dan waktunya serta nasihatnya.
6. Sahabatku Wulan Oktafiani A.Md. Kep yang sudah menemani dari masa SMP hingga sekarang, yang selalu membantu, selalu memotivasi penulis, melalui suka duka perskripsian ini dan menemaniku dalam melewati masa-masa sulit dari perjalanan skripsi ini. Terimakasih telah menjadi support system, teman main, dan segalanya. Semoga kita bisa sukses bersama dan menjadi sahabat hingga akhir hayat.
7. Teman seangkatan dan seperjuangan khususnya anak Perbankan Syariah B angkatan 21 dan seluruh teman-temanku di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam terimakasih untuk beberapa tahun in, sukses selalu untuk kedepannya.
8. Seluruh dosen dan staf pengajar di Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam, UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan bekal ilmu dan pengalaman selama masa studi.

9. Almamater tercinta, Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu (UINFAS), tempat penulis menimba ilmu dan tumbuh menjadi pribadi yang lebih baik.



ABSTRAK

IMPLEMENTASI KEPATUHAN SYARIAH DALAM OPERASIONAL PERBANKAN SYARIAH

Oleh : Kiki Santika Nim 2111140038

Perbankan syariah dituntut untuk menjalankan kegiatan operasional sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Namun, dalam praktiknya, penerapan kepatuhan syariah masih menghadapi berbagai tantangan. Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis implementasi kepatuhan syariah serta mengidentifikasi faktor pendukung dan penghambat penerapannya di Bank Syariah Indonesia (BSI) Kantor Cabang Pembantu Manna, Kabupaten Bengkulu Selatan. Penelitian ini menggunakan metode deskriptif dengan pendekatan kualitatif. Pengumpulan data dilakukan melalui wawancara, observasi, dan dokumentasi dengan informan yang terdiri dari pimpinan cabang, pegawai operasional dan pembiayaan, Dewan Pengawas Syariah, serta nasabah. Analisis data dilakukan menggunakan model Miles dan Huberman. Hasil penelitian menunjukkan bahwa implementasi kepatuhan syariah di BSI KCP Manna telah berjalan cukup baik, tercermin dari penerapan akad yang transparan, kepatuhan terhadap standar operasional prosedur berbasis syariah, serta penerapan prinsip keadilan dan maslahah. Faktor pendukung meliputi peran aktif Dewan Pengawas Syariah dan dukungan kebijakan kantor pusat, sedangkan faktor penghambatnya adalah keterbatasan pemahaman syariah pada sebagian pegawai.

Kata kunci : kepatuhan syariah, perbankan syariah, BSI

ABSTRACT

IMPLEMENTATION OF SHARIA COMPLIANCE IN SHARIA BANKING OPERATIONS

By: Kiki Santika | student ID: 2111140038

Islamic banking is required to conduct its operational activities in accordance with Sharia principles. However, in practice, the implementation of Sharia compliance still faces various challenges. This study aims to analyze the implementation of Sharia compliance and to identify the supporting and inhibiting factors at Bank Syariah Indonesia (BSI) Sub-Branch Office Manna, South Bengkulu Regency. This research employs a descriptive method with a qualitative approach. Data were collected through interviews, observations, and documentation involving branch managers, operational and financing staff, members of the Sharia Supervisory Board, and customers. Data analysis was conducted using the Miles and Huberman model. The results indicate that the implementation of Sharia compliance at BSI KCP Manna has been carried out fairly well, as reflected in transparent contract implementation, adherence to Sharia-based standard operating procedures, and the application of the principles of justice and *maslahah* in banking operations. Supporting factors include the active role of the Sharia Supervisory Board and policy support from the head office, while inhibiting factors involve limited Sharia understanding among some employees.

Keywords : Sharia compliance, Islamic banking, Bank Syariah Indonesia

KATA PENGANTAR

Bismillahirrohmanirrohim

Assalamua'laikum Wr.Wb

Alhmdulilah segala Puji syukur penyusun ucapkan kehadiran Allah SWT, atas berkat rahmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“Implementasi Kepatuhan Syariah Dalam Operasional Perbankan Syariah (Studi Pada Bank Syariah Indonesia KCP Manna Bengkulu Selatan)”**.

Ucapan terima kasih penulis sampaikan kepada pihak yang telah banyak membantu, membimbing, dan memotivasi dalam penyelesaian skripsi ini terutama dosen pembimbing, semoga semua bantuan menjadi amal yang baik serta iringan do'a dari penulis agar semua pihak mendapat imbalan dari Allah SWT.

1. Prof. Dr. KH. Zulkarnain Dali, M.PD selaku Rektor Universitas Islam Negeri (UIN) Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. Supardi, M.Ag selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu (UINFAS).
3. Yenti Sumarni, M.M selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu (UINFAS).

4. Katra Pramadeka, S.El., M.E.I selaku Koordinator Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu (UINFAS).
5. Dr. Desi Isnaini, MA selaku Pembimbing I yang senantiasa memberi arahan dan motivasi selama pengerjaan skripsi ini.
6. Dr Evan Stiawan, MM selaku Pembimbing II yang telah banyak membantu dan mendukung serta memberikan motivasi dalam penulisan skripsi.
7. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu (UINFAS) yang telah memberikan ilmu yang bermanfaat dalam membina dan mendidik tunas muda.
8. Seluruh Staf dan Karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu (UINFAS) yang senantiasa memberikan pelayanan terbaik guna kemajuan Fakultas.
9. Kedua Orang Tua yang selalu memberikan doa dan dukungan serta motivasi demi tercapainya segala impian dan cita-cita peneliti.
10. Semua Pihak yang ikut membantu dan berperan dalam penulisan skripsi ini. Dalam penulisan skripsi ini, peneliti menyadari akan banyaknya kekurangan dan kesalahan dari berbagai hal yang ada dalam skripsi ini. Maka,

peneliti terus berusaha semaksimal mungkin untuk mencapai hasil akhir yang terbaik dalam penulisan skripsi ini.

Penulis menyadari dalam penyusunan skripsi ini masih banyak terdapat kekurangan, oleh karena itu penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak untuk kesempurnaan penulisan selanjutnya.

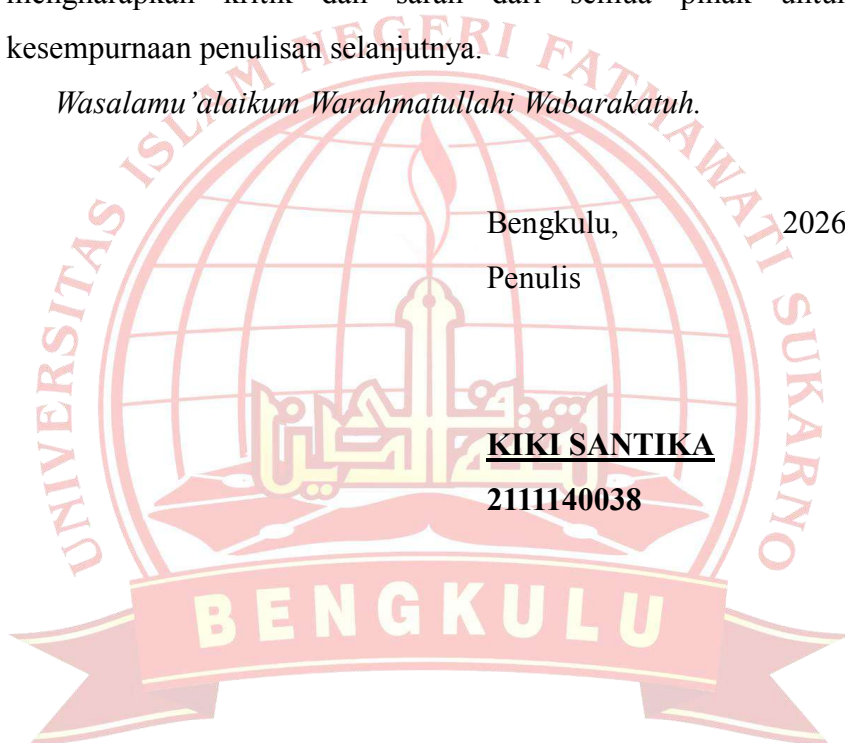
Wasalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.

Bengkulu, 2026

Penulis

KIKI SANTIKA

2111140038



DAFTAR ISI

COVER	i
LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	ix
KATA PENGANTAR	xi
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR GAMBAR	xvii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	7
C. Tujuan Penelitian	7
D. Manfaat Penelitian	8
E. Batasan Penelitian	9
F. Penelitian Terdahulu	11
G. Metode Penelitian	16
BAB II KAJIAN TEORI	
A. Teori Kepatuhan	24
1. Pengertian Kepatuhan Syariah	24
2. Dasar Hukum Kepatuhan Syariah	29
3. Prinsip-prinsip Kepatuhan Syariah	33
4. Kepatuhan Dalam Konteks Operasional	47

5. Implementasi Kepatuhan Di Lembaga.....	51
B. Faktor Pendukung dan Penghambat Kepatuhan	
Syariah Dalam Operasional Perbankan Syariah	54
1. Pendukung Kepatuhan Syariah	55
2. Penghambat Kepatuhan Syariah	58
C. Perbankan Syariah	62
1. Pengertian Perbankan Syariah	62
2. Operasional Perbankan Syariah	64
3. Dasar Hukum Perbankan Syariah	67
4. Prinsip-Prinsip Perbankan Syariah	73
5. Dewan Pengawas Syariah (DPS)	75
D. Kerangka Berpikir.....	82

BAB III GAMBARAN UMUM OBJEK PENELITIAN

A. Sejarah Singkat Bank Syariah Indonesia	85
B. Visi dan Misi Bank Syariah Indonesia	87
C. Produk dan Layanan Bank Syariah Indonesia	88
D. Struktur Organisasi dan Pengawasan Syariah.....	90

BAB IV HASIL PENELITIAN

A. Hasil Penelitian	94
1. Implementasi Kepatuhan Syariah Di BSI KCP	
Manna	94
2. Faktor Pendukung dan Penghambat Implementasi	
Kepatuhan Syariah Di BSI KCP Manna	100
B. Pembahasan	107
1. Implementasi Kepatuhan Syariah Di BSI KCP	

Manna	107
2. Faktor Pendukung dan Penghambat Implementasi Kepatuhan Syariah Di BSI KCP Manna	112

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan	116
B. Saran	117

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Kerangka Berpikir	83
-----------------------------------	----

