

**SKRIPSI**  
**REVITALISASI KINERJA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**  
**PERSPEKTIF MOHAMMAD NEJATULLAH SIDDIQI**

**Oleh:**

**Lutfi Budi Santoso**  
**NIM : 20211700231019**



**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**FAKULTAS SYARIAH**

**UNIVERSITAS KH. ABDUL CHALIM**

**MOJOKERTO**

**2025**

**REVITALISASI KINERJA PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA**

**PERSPEKTIF MOHAMMAD NEJATULLAH SIDDIQI**

**SKRIPSI**

Disusun oleh:

**Lutfi Budi Santoso**

**(20211700231019)**

Dosen Pembimbing:

**Muhlisuddin, S.E.I., M.E**

**(NUPTK. 3447767668130302)**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH**

**UNIVERSITAS  
KH. ABDUL CHALIM**

**UNIVERSITAS KH ABDUL CHALIM**

**MOJOKERTO**

**2025**

## ABSTRAK

Santoso, Lutfi Budi. 2025, *Revitalisasi Kinerja Perbankan Syariah di Indonesia Perspektif Mohammad Nejatullah Siddiqi*, Skripsi, Program Studi Perbankan Syariah, Fakultas Syariah Universitas KH. Abdul Chalim Mojokerto. Pembimbing: Muhlisuddin, S.E.I., M.E

---

---

**Kata Kunci** : Kinerja Perbankan Syariah, Revitalisasi, Mohammad Nejatullah, Siddiqi, *Market share*, *Fraud*.

Perbankan syariah di Indonesia menunjukkan peningkatan aset dan pembiayaan dalam satu dekade terakhir. Namun, perkembangan tersebut masih menghadapi tantangan serius seperti *market share* yang stagnan, tingginya angka *fraud*, serta rendahnya profitabilitas. Kondisi ini menuntut adanya strategi revitalisasi agar perbankan syariah dapat lebih optimal dalam mendukung sistem keuangan nasional.

Penelitian ini bertujuan untuk merevitalisasi kinerja perbankan syariah di Indonesia dengan menggunakan perspektif Mohammad Nejatullah Siddiqi. Secara lebih rinci, penelitian ini bertujuan untuk menganalisis gagasan utama Siddiqi tentang perbankan tanpa bunga dan keadilan ekonomi, mengkaji relevansinya terhadap permasalahan aktual perbankan syariah di Indonesia, mengeksplorasi peran negara dan regulasi dalam mendukung sistem bagi hasil yang adil, serta merumuskan strategi revitalisasi yang mampu memperkuat fondasi nilai, etika, dan prinsip keadilan dalam praktik perbankan syariah kontemporer.

Metode penelitian yang digunakan adalah kualitatif dengan pendekatan studi pustaka (*library research*). Analisis dilakukan terhadap karya-karya utama Mohammad Nejatullah Siddiqi, antara lain *Banking Without Interest* (1983), *Issues in Islamic Banking* (1984), dan *Role of the State in the Economy* (1996). Selain itu, penelitian ini juga memanfaatkan data sekunder berupa laporan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), statistik perbankan syariah, serta hasil penelitian terdahulu. Data dianalisis dengan pendekatan sosiohistoris untuk memahami kontribusi filosofis dan aplikatif dari gagasan Siddiqi terhadap revitalisasi perbankan syariah.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa revitalisasi perbankan syariah di Indonesia melalui pemikiran Mohammad Nejatullah Siddiqi dapat menjawab permasalahan seperti stagnasi *market share*, rendahnya profitabilitas, dan meningkatnya *fraud*. Dalam aspek *market share*, Siddiqi mendorong literasi keuangan syariah dan penguatan produk sesuai kebutuhan riil masyarakat. Profitabilitas ditingkatkan dengan memperkuat peran negara dalam kebijakan fiskal dan regulasi yang mendukung sistem bagi hasil yang adil. Sementara itu, penanganan *fraud* diarahkan pada reformasi tata kelola dan penguatan etika bisnis berbasis nilai Islam. Dengan demikian, revitalisasi perbankan syariah tidak hanya berfokus pada aspek teknis dan keuntungan, tetapi juga menekankan nilai, etika, dan keadilan, sehingga memberikan arah baru yang lebih integratif dan berkelanjutan.

## **ABSTRACT**

**Santoso, Lutfi Budi.** 2025, *Revitalizing Sharia Banking Performance in Indonesia from Mohammad Nejatullah Siddiqi's Perspective*. Thesis, Sharia Banking Study Program, Faculty of Sharia, KH. Abdul Chalim University, Mojokerto. Supervisor: Muhlisuddin, S.E.I., M.E

---

---

**Keywords :** *Sharia Banking Performance, Revitalization, Mohammad Nejatullah, Siddiqi, Market share, Fraud.*

*Sharia banking in Indonesia has shown an increase in assets and financing in the last decade. However, this development still faces serious challenges such as stagnant market share, high rates of fraud, and low profitability. This condition demands a revitalization strategy so that sharia banking can be more optimal in supporting the national financial system.*

*This research aims to revitalize the performance of sharia banking in Indonesia using the perspective of Mohammad Nejatullah Siddiqi. In more detail, this research aims to analyze Siddiqi's main ideas about interest-free banking and economic justice, examine its relevance to actual problems of sharia banking in Indonesia, explore the role of the state and regulations in supporting a fair profit sharing system, and formulate a revitalization strategy that is able to strengthen the foundation of values, ethics and principles of justice in contemporary sharia banking practices.*

*The research method used is qualitative with a library research approach. Analysis was carried out on Mohammad Nejatullah Siddiqi's main works, including *Banking Without Interest* (1983), *Issues in Islamic Banking* (1984), and *Role of the State in the Economy* (1996). Apart from that, this research also utilizes secondary data in the form of *Financial Services Authority (OJK)* reports, sharia banking statistics, as well as the results of previous research. Data were analyzed using a sociohistorical approach to understand the philosophical and applicable contribution of Siddiqi's ideas to the revitalization of sharia banking.*

*The research results show that the revitalization of sharia banking in Indonesia through the thinking of Mohammad Nejatullah Siddiqi can answer problems such as market share stagnation, low profitability and increasing fraud. In the market share aspect, Siddiqi encourages sharia financial literacy and strengthens products according to people's real needs. Profitability is increased by strengthening the state's role in fiscal and regulatory policies that support a fair profit sharing system. Meanwhile, handling fraud is directed at governance reform and strengthening business ethics based on Islamic values. Thus, the revitalization of sharia banking does not only focus on technical aspects and profits, but also emphasizes values, ethics and justice, thereby providing a new, more integrative and sustainable direction.*

## خالصة

سانتوسو، لطفي بودي. 2025، تنشيط الأداء المصرفي الشرعي في إندونيسيا من منظور محمد نجاة الله صديقي، أطروحة، برنامج دراسة المصرفية الشرعية، كلية الشريعة، جامعة عبد الحلیم موجوكيرتو. المشرف: مجلس الدين.

**الكلمات المفتاحية:** أداء المصرفية الشرعية، التنشيط، محمد نجاة الله، صديقي، الحصة السوقية، الاحتيال.

أظهرت الخدمات المصرفية الشرعية في إندونيسيا زيادة في الأصول والتمويل في العقد الماضي. ومع ذلك، لا يزال هذا التطور يواجه تحديات خطيرة مثل ركود الحصة السوقية، وارتفاع معدلات الاحتيال، وانخفاض الربحية. ويتطلب هذا الوضع استراتيجية تنشيط حتى تكون الخدمات المصرفية الشرعية أكثر مثالية في دعم النظام المالي الوطني.

يهدف هذا البحث إلى تنشيط أداء الخدمات المصرفية الشرعية في إندونيسيا من وجهة نظر محمد نجاة الله صديقي. بمزيد من التفصيل، يهدف هذا البحث إلى تحليل أفكار صديقي الرئيسية حول الخدمات المصرفية الخالية من الفوائد والعدالة الاقتصادية، ودراسة مدى صلتها بالمشاكل الفعلية للخدمات المصرفية الشرعية في إندونيسيا، واستكشاف دور الدولة واللوائح في دعم نظام تقاسم الأرباح العادل، وصياغة استراتيجية تنشيط قادرة على تعزيز أساس القيم والأخلاق ومبادئ العدالة في الممارسات المصرفية الشرعية المعاصرة.

طريقة البحث المستخدمة هي نوعية مع نهج البحث المكتبي. تم إجراء التحليل على الأعمال الرئيسية لمحمد نجاة الله صديقي، بما في ذلك الأعمال المصرفية بدون فوائد (1983)، وقضايا في الخدمات المصرفية الإسلامية (1984)، ودور الدولة في الاقتصاد (1996). وبصرف النظر عن ذلك، يستخدم هذا البحث أيضًا بيانات ثانوية في شكل تقارير هيئة الخدمات المالية (OJK)، وإحصاءات الخدمات المصرفية الشرعية، بالإضافة إلى نتائج الأبحاث السابقة. وقد تم تحليل البيانات باستخدام نهج اجتماعي تاريخي لفهم المساهمة الفلسفية والتطبيقية لأفكار صديقي في تنشيط الخدمات المصرفية الشرعية.

تظهر نتائج البحث أن تنشيط الخدمات المصرفية الشرعية في إندونيسيا من خلال فكر محمد نجاة الله صديقي يمكن أن يحل مشاكل مثل ركود حصة السوق، وانخفاض الربحية وزيادة الاحتيال. وفي جانب الحصة السوقية، يشجع صديقي الثقافة المالية الشرعية ويعزز المنتجات وفقًا لاحتياجات الناس الحقيقية. يتم زيادة الربحية من خلال تعزيز دور الدولة في السياسات المالية والتنظيمية التي تدعم نظام تقاسم الأرباح العادل. وفي الوقت نفسه، فإن التعامل مع الاحتيال موجه نحو إصلاح الحوكمة وتعزيز أخلاقيات العمل على أساس القيم الإسلامية. وبالتالي، فإن تنشيط الخدمات المصرفية الشرعية لا يركز فقط على الجوانب الفنية والأرباح، بل يؤكد أيضًا على القيم والأخلاق والعدالة، وبالتالي توفير اتجاه جديد أكثر تكاملاً واستدامة.