

Drs. H. Syukri Iska, M.Ag., Ph.D.

Sistem
Perbankan Syariah
di Indonesia
dalam Perspektif Fikih Ekonomi

Fajar Media
Press

Perpustakaan Nasional Republik Indonesia Katalog Dalam Terbitan (KDT)

Syukri Iska

Sistem perbankan Syariah di Indonesia / Penulis - Syukri Iska /

Cet. 1, Yogyakarta : Fajar Media Press Press, 2012

Xii + 362 Halaman. 16 x 24 cm

ISBN: 978-602-98351-5-1

**SISTEM PERBANKAN SYARIAH
DI INDONESIA**

Penulis

Syukri Iska

Editor

Eficandra, M.Ag.

Setting

J. Rendrariz

Penyelarasan Akhir

Jo Intan

Desain Cover

Oktardesign

Cetakan Pertama, 2012

Diterbitkan oleh:

Fajar Media Press

Perum Griya Wirokerten Indah,
Yogyakarta, Telp. 0274-9495164
Email: fajarmedia_press@yahoo.com
www.fajarmediapress.blogspot.com

Hak Cipta (copyright@2012

Dilarang memperbanyak seluruh atau sebagian isi buku ini
Tanpa izin tertulis dari Penerbit

PROLOG

Alhamdulillah, puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT yang telah memberikan hidayah dan 'inayah-Nya, sehingga penulis dapat merampunkan buku ini.

Buku ini dipandang amat perlu diterbitkan karena menurut hemat penulis, di samping belum ada tulisan yang sama, urgensi kehadirannya semakin terlihat di saat adanya penekanan analisis fikih terhadap sistem perbankan yang diterapkan bank syariah di Indonesia. Kehadiran buku ini di tengah-tengah pembaca diharapkan tidak hanya menjadi sekedar pengetahuan, melainkan lebih jauh dari itu, jadi bahan kajian lebih jauh serta perenungan bagi pihak-pihak terkait.

Terbitnya buku ini tidaklah lepas dari perhatian dan bimbingan yang amat dalam dari Prof. Madya. Dr. Ab Mumin Ab Ghani, Prof. Dr. Ahmad Buang, Prof. Madya. Dr. Joni Tankim, Prof. Dr. Amir Syarifuddin, dan Prof. Dr. Alaidin Koto, MA, sehingga amatlah pantas penulis menyampaikan rasa hormat dan terimakasih. Semoga jasa beliau dibalasi Allah SWT dengan pahala yang setimpal. Amin

Penghargaan lebih jauh disampaikan kepada Ketua dan Pimpinan STAIN Batusangkar lainnya, yang telah membantu dan mendorong, baik secara moril maupun material. Ungkapan terimakasih dan haru yang amat mendalam juga diberikan kepada Adik-adik; Eficandra, Rizal dan Ulya Atsani yang telah membantu mempercepat terbitnya buku ini.

Demikian juga halnya, yang tidak kalah perhatian dan pengorbanannya istri tercinta Dra. Hj. Tiniwarti AS., M.A. yang jelas sangat berarti dalam penerbitan buku ini.

Bagaimanapun, buku ini jelas jauh dari kesempurnaan. Untuk itu, sumbangsih pikiran dan kritikan dari semua pihak, sangat diharapkan. analisis yang disajikan ini tentunya akan membuka peluang analisis lain yang lebih mendalam dan komprehensif. kepada Allah SWT jualah penulis serahkan segalanya. Mudah-mudahan sedikit yang diperbuat akan terasa besar dan bermakna dalam pandangan Allah dan para pemerhati perbankan syariah sekalian.

Penulis

Drs. H. Syukri Iska, M.Ag., Ph.D.

SAMBUTAN

Oleh: Prof. Dr. H. Hasan Zaini

Guru Besar Tafsir/Ketua STAIN Batusangkar
Sumatera Barat

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Buku yang berjudul: “SISTEM PERBANKAN SYARI’AH DI INDONESIA DALAM PERSPEKTIF FIKIH EKONOMI” ini, yang ditulis oleh Drs. H. Syukri Iska, M. Ag., Ph.D, dosen STAIN Batusangkar dan mantan Ketua STAIN Batusangkar selama dua periode, merupakan bentuk buku yang memberikan nuansa tersendiri dibandingkan buku-buku tentang perbankan syariah lainnya.

Kehadiran perbankan syariah hari ini, menjadi sebuah energy baru dalam pembangunan ekonomi di dunia, tidak terkecuali di Indonesia. Sehingga pertumbuhan dan perbankan syariah, seperti di Indonesia, terlihat sangat pesat sekali.

Perkembangan yang pesat tersebut, tentunya karena didukung oleh berbagai kreasi konsep tentang produk-produk perbankan syariah yang sangat bervariasi, bagaikan yang ada pada perbankan syariah tersebut. Akan tetapi kreasi produk tersebut, masih dipandang perlu dikritisi dan dianalisis lebih jauh melalui perspektif Fikih (Hukum Islam).

Dalam buku ini penulis mengupas dengan logis, tuntas, jelas dan argumentative tentang bagaimana perspektif Fikih Ekonomi (Muamalah) dalam memandang dinamika produk yang ada dalam perbankan syariah di Indonesia.

Sehubungan dengan itu, baik sebagai Ketua STAIN Batusangkar, ataupun sebagai Guru Besar Tafsir, saya memberikan apresiasi yang tinggi dan penghargaan yang besar terhadap penulis

buku ini. Semoga kehadiran buku ini akan menambah khazanah perpustakaan dan pemikiran tentang Sistem Perbankan Syariah di Indonesia. Semoga Allah selalu memberikan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis dan kita semua. Amin. []

PENGANTAR

Oleh: Amir Syarifuddin

Guru Besar Ilmu Syariah dan Anggota DSN
(Dewan Syariah Nasional)

بِسْمِ اللَّهِ الرَّحْمَنِ الرَّحِيمِ

Setiap umat Islam yang hidup di permukaan bumi ini memahami bahwa untuk menyempurnakan imannya kepada Allah dan dalam rangka mengharap ridha-Nya dalam kehidupan, dia harus berbuat dan bertingkah laku dalam kehidupannya sesuai dengan yang dikehendaki Allah. Kehendak Allah tersebut disampaikan-Nya dalam al-Qur'an dan penjelasan yang diberikan Rasul dalam Sunnahnya. Firman Allah dan Sunnah Rasul berkenaan dengan tingkah laku yang harus diikuti umat Islam dalam kehidupannya itu diformat dan dirumuskan para ahli dalam bentuk pedoman tingkah laku yang disebut Fiqh.

Fiqh mengandung segala segi kehidupan, baik yang menyangkut hubungan manusia dengan Allah Pencipta, segi ini disebut *Ibadat*, maupun segi hubungan antara manusia dengan manusia dan alam sekitarnya, yang kemudian disebut *Muamalat* dalam artian umum. Pedoman yang berhubungan dengan sesama manusia itu ada yang berkaitan dengan usahanya mendapatkan keturunan yang baik yang disebut *Munakahat*; atau yang berkaitan dengan harta dan cara memperolehnya yang disebut *Muamalat* dalam artian khusus; atau yang berkaitan dengan rasa aman dan perlindungan dalam kehidupannya yang disebut dengan *Jinayat*.

Umat Islam mengikuti pedoman yang ditetapkan Allah itu dari segala seginya. Namun dalam kurun waktu tertentu hamper

seluruh umat Islam berada dalam penjajahan Barat yang memberlakukan pedoman hidup menurut standar Barat yang menyebabkan umat Islam mulai merasa asing dan jauh dari pedoman yang ditetapkan Allah, terutama yang berkaitan dengan muamalat.

Asing dan jauhnya umat Islam dari pedoman yang ditetapkan Allah itu di kemudian hari dirasakan akibat buruknya bagi umat Islam sendiri. Inilah yang mendorong para pemikir Islam mengkaji ulang *Fiqh Muamalat* yang telah mereka miliki selama ini, mencoba menyesuaikannya dengan tuntutan kehidupan baru, sekaligus menjauhkannya dari unsur-unsur buruk yang terdapat di dalam kehidupan baru itu seperti *maisir*, *gharar*, *riba*, *zhulm* dan lainnya. Usaha untuk menampilkan *Fiqh Muamalat* dalam bentuknya yang baru agar sesuai dengan tuntutan kehidupan baru melahirkan ekonomi Islam.

Umat Islam di Indonesia merasakan bahwa mereka ketinggalan dalam melahirkan ekonomi Islam dibandingkan negeri-negeri Islam lainnya. Oleh karena itu, umat Islam di Indonesia masih banyak yang merasa asing dengan ekonomi Islam tersebut dan masih sedikit literatur tentang ekonomi Islam yang dihasilkan pemikir muslim Indonesia. Oleh karena itu pula harus adal usaha umat Islam Indonesia untuk percepatan pertumbuhan ekonomi Islam itu, di antaranya dengan cara memperbanyak literatur yang membahasnya tentang itu.

Buku SISTEM PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA yang ditulis Drs. H. Syukri Iska, M.Ag., Ph.D. punya artinpenting dalam percepatan perluasan pengertian umat tentang ekonomi Islam, khususnya tentang perbankan syariah. Buku ini dihasilkan dari kerja ilmiah di perguruan tinggi sehingga tingkat kesahihan bahasanya dapat dipertanggungjawabkan. []

DAFTAR ISI

PROLOG	iii
SAMBUTAN	v
PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
BAGIAN I	
PENDAHULUAN	1
A. Ekonomi Islam dalam Konstelasi	1
B. Pertanyaan dan Pernyataan Masalah	6
C. Penjelasan Konsep dan Istilah	7
1. Sistem	7
2. Perbankan Syariah di Indonesia	8
3. Perspektif	8
4. Fikih Ekonomi	9
BAGIAN II	
TEORI-TEORI PERBANKAN	11
A. Pengertian Bank	11
B. Peranan dan Pengelolaan Bank	16
C. Asas, Fungsi, dan Aturan Perbankan di Indonesia	19
D. Jenis-jenis Bank di Indonesia	23
E. Perbedaan Bank Konvensional dengan Bank Syariah	26
F. Sumber Dana Bank	30
1. Dana Sendiri (Dana Pihak Pertama)	30
2. Dana Masyarakat (Dana Pihak Ketiga)	32

G. Analisis dan Nilai Kredit/Pembiayaan Pada Bank	32
H. Bunga sebagai Piranti Kredit pada Bank Konvensional ..	34
I. Bank Sentral di Indonesia	36

BAGIAN III

SISTEM PERBANKAN SYARIAH	49
A. Pendahuluan	49
B. Pengertian Bank Syariah	49
C. Sejarah Lembaga Perbankan Syariah	52
D. Ciri-Ciri Bank Syariah	54
E. Model Pelaksanaan Bank Syariah	57
F. Azas Pelaksanaan Bank Syariah	59
G. Sumber Permodalan Bank Syariah	105
H. Pengelolaan Dana Bank Syariah	110
I. Konsep Bagi Hasil Bank Syariah; Bagi Untung Bersih (<i>Profit Sharing</i>) atau Bagi Pendapatan (<i>Revenue Sharing</i>) ..	112
J. Manajemen Resiko Dana Bank Syariah	117

BAGIAN IV

KONSEP SISTEM EKONOMI ISLAM	123
A. Pendahuluan	123
B. Pengertian Sistem Ekonomi Islam	125
C. Ciri-Ciri Ekonomi Islam	128
D. Dasar Hukum Ekonomi Islam	129
1. Al-Qur'an	136
2. Sunnah Rasulullah SAW	141
3. Ijtihad	154
E. Bentuk-bentuk Akad dalam Ekonomi Islam	167
1. <i>Al-Bay'</i> (Jual Beli)	167

2. <i>Al-Qard</i>	176
3. <i>Al-Rahn</i>	180
4. <i>Al-Ijarah</i>	182
5. <i>Al-Mudarabah</i>	184
6. <i>Al-Muzara'ah</i>	188
7. <i>Al-Musaqah</i>	188
8. <i>AL-Hawalah</i>	188
9. <i>Al-Wakalah</i>	190
10. <i>Al-Wadi'ah</i>	192
11. <i>Al-Kafalah</i>	194
12. <i>Al-Shirkah</i>	197
13. <i>Al-Murabahah</i>	200
F. Prinsip-prinsip Ekonomi Islam	204
1. <i>Ilahiyah dan Tauhid</i>	204
2. <i>Nubuwwah</i>	205
3. <i>Halal</i>	208
4. Adil dan Seimbang	212

BAGIAN V

RIBA DAN BUNGA BANK DALAM ISLAM	215
A. Pengetian <i>Riba</i>	215
B. <i>Riba</i> dalam Berbagai Perspektif	219
1. <i>Riba</i> dalam Perspektif Yahudi	219
2. <i>Riba</i> dalam Perspektif Nasrani	219
3. <i>Riba</i> dalam Perspektif Yunani dan Romawi	221
4. <i>Riba</i> dalam Perspektif Islam	222
C. Pembagian <i>Riba</i>	230
1. <i>Riba Fadl</i> atau <i>Riba</i> Jual Beli	230
2. <i>Riba Nasi'ah</i> atau <i>Riba</i> Hutang Piutang	232
D. <i>Riba</i> pada Bung Bank	235

BAGIAN VI

PERBANKAN SYARIAH DI INDONESIA	247
A. Sejarah dan Perundangan Perbankan Syariah di Indonesia	247
B. Unsur Keorganisasian Perbankan Syariah	258
1. Bentuk dan Ketentuan Pendirian Bank Syariah di Indonesia	260
2. Struktur Pengurusan	266
3. Pengawasan Bank Indonesia (BI) di Samping DSN dan DPS.....	276
C. Pengelolaan Likuiditas pada Bank Syariah di Indonesia..	278
1. Permasalahan Likuiditas pada Bank Syariah	279
2. Pasaran Uang (Uang) Antar Bank Berdasarkan Prinsip Syariah (PUAS)	280
3. Sertifikat Wadiah Bank Indonesia (SWBI)	283
4. Fasilitas Pembiayaan Jangka Pendek bagi Bank Syariah (FPJPS)	284
D. Penyelesaian Sengketa pada Bank Syariah di Indonesia ..	286
1. Organisasi Arbitrase Syariah di Indonesia	286
2. Prosedur Berberkara di Arbitrase Syariah di Indonesia	291
3. Penyelesain Konflik Melalui Peradilan Agama	292
E. Realita Perbankan Syariah di Indonesia, dalam Analisis Perspektif Hukum Syariah	297
1. Modal Pendirian Perbankan Syariah di Indonesia	297
2. <i>Over Liquidity</i> (Kelebihan Likuiditas)	301
3. Transaksi <i>Murabahah</i>	305
4. Transaksi <i>Mudarabah</i>	321
5. Transaksi <i>Hawalah</i>	329
PENUTUP	335
BIBLIOGRAFI	342