



Dosen Tetap Di Jurusan Ilmu Ekonomi dan Pembangunan, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember dan Dosen Tamu/LB di beberapa perguruan tinggi. Pernah menjabat sebagai Dekan FEB dan Wakil Rektor III Universitas Jember. Ahli di bidang ekonomi kerakyatan dan kelembagaan baik konvensional maupun syariah. Aktif dalam penelitian di bidang ekonomi dan keuangan syariah.

Prof. Dr. Moh. Saleh, S.E., M.Sc.

Dosen Tetap di Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember dan Dosen Tamu/LB di beberapa perguruan tinggi. Pernah menjabat sebagai sekretaris Jurusan Akuntansi dan saat ini menjabat sebagai Wakil Dekan II FEB Universitas Jember serta sebagai ketua SPI BAZNAS Kabupaten Jember. Ahli di bidang



Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak., CA., CSRS.



Dosen Tetap di Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember dan Dosen Tamu/LB di beberapa perguruan tinggi. Pernah menjabat sebagai KPS D3 Akuntansi dan saat ini menjabat sebagai KPS S1 Akuntansi FEB Universitas Jember. Ahli di bidang Akuntansi Syariah. Aktif dalam penelitian di bidang

Dr. Agung Budi Sulistiyo, S.E., MSAk., Ak., CA., CSRS.

Dosen Tetap di Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Jember dan Dosen Tamu/LB di beberapa perguruan tinggi. Saat ini menjabat sebagai Ketua Laboratorium Akuntansi FEB Universitas Jember. Ahli di bidang Akuntansi Keuangan. Aktif dalam penelitian di bidang akuntansi keuangan. Aktif dalam



Nur Hisamuddin, S.E., M.Si., Ak., CA., CSRS.

Perbankan Syariah & STRATEGI PEMBIAYAAN UMKM

Perbankan Syariah & STRATEGI PEMBIAYAAN UMKM

Penulis :

- Prof. Dr. Moh. Saleh, M.Sc.
- Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak., CA., CSRS.
- Dr. Agung Budi Sulistiyo, S.E., M.Si., Ak., CA., CSRS.
- Nur Hisamuddin, S.E., MSA, Ak., CA., CSRS.





**PERBANKAN SYARIAH
DAN STRATEGI PEMBIAYAAN UMKM**

Prof. Dr. Moh. Saleh, M.Sc.

Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak., CA., CSRS.

Dr. Agung Budi Sulistiyo, S.E., M.Si., Ak., CA., CSRS.

Nur Hisamuddin, S.E., MSA., Ak., CA., CSRS.

Dream Litera Buana

Malang 2019

PERBANKAN SYARIAH DAN STRATEGI PEMBIAYAAN UMKM

Penulis:

Prof. Dr. Moh. Saleh, M.Sc.

Dr. Ahmad Roziq, S.E., M.M., Ak., CA., CSRS.

Dr. Agung Budi Sulistiyo, S.E., M.Si., Ak., CA., CSRS.

Nur Hisamuddin, S.E., MSA., Ak., CA., CSRS.

©Dream Litera Buana

Malang 2019

264 halaman, 15,5 x 23 cm

ISBN: 978-602-5518-94-2

Diterbitkan oleh:

CV. Dream Litera Buana

Perum Griya Sampurna, Blok E7/5

Kepuharjo, Karangploso, Kabupaten Malang

Email: dream.litera@gmail.com

Website: www.dreamlitera.com

Anggota IKAPI No. 158/JTI/2015

Hak cipta dilindungi oleh undang-undang.

Dilarang mengutip atau memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku ini dengan cara apapun, tanpa izin tertulis dari penerbit.

Cetakan pertama, September 2019

Distributor:

Dream Litera Buana

KATA PENGANTAR

Sesungguhnya segala puji bagi Allah, kami memuji-Nya, kami memohon pertolongan dan ampunan-Nya. Kami berlindung kepada Allah dari kejahatan diri-diri kami dan dari kejahatan amal perbuatan kami. Barangsiapa yang Allah berikan petunjuk, maka tidak ada yang dapat menyesatkannya, dan barangsiapa yang Allah sesatkan, maka tidak ada yang dapat memberikan petunjuk kepadanya. Kami bersaksi bahwa tidak ada Tuhan yang berhak disembah kecuali Allah dan tidak ada sekutu bagiNya dan kami bersaksi bahwa Muhammad adalah hamba dan Rasul-Nya. Ammaba'du.

Buku ini ditulis sebagai manifestasi dari penelitian dengan judul “Model Sistem Bagi Hasil Dan Ekskalasi Kinerja Bank Pembiayaan Rakyat Syariah Dalam Memberikan Pembiayaan Kepada Usaha Mikro, Kecil Dan Menengah” Penulisan atas dasar penelitian ini merupakan salah satu wujud dari pelaksanaan Tri Dharma Perguruan Tinggi, yaitu sebagai kewajiban dosen dalam melakukan kegiatan di bidang penelitian. Hasil penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat dalam mengembangkan ilmu pengetahuan khususnya disiplin Perbankan Syariah& Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) .

Digital Repository Universitas Jember

Namun demikian, sehebat dan sekeras apapun manusia berusaha mengenal ilmu Allah maka akan terbentur pula dengan keterbatasan akal dan inderawi yang melekat padanya. Demikian pula dengan buku ini yang niscaya dihindangi dengan kekurangan dan ketidaksempurnaan. Untuk itu, kami berharap kritik dan saran yang konstruktif demi perubahan yang lebih baik di masa yang akan datang. Akhirulkalam, semoga apa yang sedikit dari kami bias bermanfaat bagi para pemerhati dan pencinta ilmu ekonomi dan perbankan syariah.

Maha suci Engkau ya Allah, segala puji bagi-Mu. Aku bersaksi bahwa tidak ada Ilah (yang berhak diibadahi dengan benar kecuali Engkau, aku memohon ampunan kepada-Mu dan bertobat kepada-Mu.

Jember, 31 Agustus 2019

Tim Penulis

DAFTAR ISI

Kata Pengantar	iii
Daftar Isi.....	v
BAB 1 PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Konsep Dasar Ekonomi Islam	8
1.3 Perkembangan Ekonomi Umat Islam Global dan di Indonesia di Awal Abad Dua Puluh.....	12
1.4 Definisi Bank Syari'ah.....	17
BAB 2 SEJARAH PRAKTEK PERBANKAN SYARIAH.....	22
2.1 Praktek Perbankan Di Zaman Nabi Muhammad SAW Dan Sahabat.....	23
2.2 Praktek Perbankan Di Zaman Bani Umayyah Dan Bani Abbasiah.....	25
2.3 Praktek Perbankan Di Eropa.....	27
2.4 Perbankan Syariah Modern	28
2.5 Praktek Perbankan Di Indonesia.....	29

BAB 3 KONSEP BUNGA DALAM PERSPEKTIF

AGAMA	35
3.1 Konsep Bunga di Kalangan Yahudi.....	35
3.2 Konsep Bunga di Kalangan Kristen.....	36
3.3 Konsep Bunga di Kalangan Islam	37
3.4 Konsep Bunga di Kalangan Organisasi Islam Indonesia.....	39

BAB 4 PERBEDAAN BANK KONVENSIONAL SISTEM

BUNGA DAN BANKSYARIAH SISTEM BAGI HASIL....	41
4.1 Konsep Bunga	43
4.2 Konsep Bagi Hasil	44
4.3 Paradigma Baru Perbankan Syari'ah.....	48
4.4 Perbedaan Utama Antara Bank Syar'ah Dan Bank Konvensional.....	53

BAB 5 SISTEM OPERASIONAL PERBANKAN SYARIAH 61

5.1 Prinsip Dasar Operasional Bank Syar'ah	51
5.2 Produk-Produk Bank Syari'ah.....	65
5.3 Mekanisme Investasi Dalam Bank Syariah.....	70
5.4 Pengawasan Pada Perbankan Syariah.....	72

BAB 6 KEUNGGULAN BANK SYARIAH..... 76

6.1 Keunggulan Sistem Bagi Hasil Bank Syariah.....	78
6.2 Pengaruh Positif Pola Mudarabah dan Musyarakah..	82

6.3 Perbandingan Peranan Bank Syari'ah Dan Bank Konvensional.....	89
BAB 7 PROBLEMATIKA PADA BANK SYARIAH	91
7.1 Permasalahan Yang Dihadapi Bank Syari'ah.....	92
7.2 Kelemahan Produk Murabahah	95
BAB 8 STRATEGI PENGEMBANGAN BANK SYARIAH ..	101
8.1 Masalah Pengembangan Bank Syariah	103
8.2 Kendala Pengembangan Bank Syari'ah	111
8.3 Strategi Pengembangan	121
8.4 Pengembangan Produk Mudharabah Dan Musyarakah	129
BAB 9 KINERJA BANK SYARI'AH INDONESIA	135
9.1 Kinerja Keuangan Bank Syari'ah.....	140
9.2 Perkembangan Bank Syari'ah Indonesia.....	142
9.3 Arah Kebijakan Tahun Mendatang.....	148
BAB 10 PERAN BANK SYARI'AH DALAM PENGEMBANGAN UMKM DI INDONESIA	155
10.1 Usaha Mikro Kecil dan Menengah.....	155
10.2 Permasalahan Pembiayaan Bagi Hasil untuk UMKM	163
10.3 Solusi Permasalahan Pembiayaan Bagi Hasil	171

Baiq, Irfan Shauqi (b), 2006. Problematika Perbankan Syariah PesantrenVirtual.com.

Baiq, Irfan Shauqi (b), 2006. Menuju Bank Sentral Syariah. PesantrenVirtual.Com

Bank Indonesia, 2000. Potensi, Preferensi dan Perilaku Masyarakat Terhadap Bank Syariah: Studi Pada Wilayah Jawa Timur.

Bank Indonesia, 2002. Cetak Biru Perbankan Syariah, www.bi.go.id.

Bank Indonesia, 2004. Bank Syariah Bahas Skim Mudharabah Bermasalah.

Bank Indonesia ,2006 Statistik Bank Indonesia.

Bank Muamalat,2004. Bank Syariah Bahas Skim Mudharabah Bermasalah.

Baraba, Achmad.2006. Prinsip Dasar Operasional Perbankan Syari'ah.

Bashir, Abdel-Hameed M. 2001.Assessing the Performance of Islamic Banks:Some Evidence from the Middle East. Grambling State University.

Boediono,2005. Perbankan Syariah Perlu Perbaikan Peraturan dan Pengawasan.Jakarta.FiscalNews.

Collis.David J dan Montgomery,Cynthia A.,1997.Corporate Straregy.Resources and the Scope of the Firm.McGraww-Hill.

- Dar, Humayon A. and Presley, John R, 2002. Lack of Profit Loss Sharing in Islamic Banking: Management and Control Imbalances. *International Journal of Islamic Financial Services* Vol. 2 No.2.
- Dwi, Esther Magrifah .2005. Akselerasi Sosialisasi Bisnis Syari'ah
- Edwardes, Warren, 1999. *Islamic Banking*. *International Economics Journal*, USA Princeton.
- El-Biraika, Adam (2001). *The 1997-1998-East Asian Financial Crises, an Islamic Perspective*, United Arab Emirab University
- Ghafur, M.Abdul, 2004. Peranan Rasio Keuangan Bank Terhadap Keputusan Pembiayaan Pada Bank Muamalat Indonesia. *Simposium Nasional Sistem Ekonomi Islam*. UNIBRAW Malang.
- Hadad, Muliaman D, Wimboh Santoso, Sarwedi.2004. Model Prediksi Kepailitan Bank Umum di Indonesia.www.bi.go.id.
- Hadikusumo, Hatif, 2003. Bank Syariah Diminta Naikkan Porsi Bagi Hasil. *Republika* Jakarta.
- Hassan M. Kabir,2005. *Determinants of Islamic Banking Profitability*, Finance Department of Economics and Finance University of New Orleans New Orleans.
- Hassoune, Anouar, 2002. Islamic Banks'Profitability in an Interest Rate Cycle. *International Journal of Islamic Financial Services*, Vol.4, No.3.

- Hendharto, Hendy, 2005. Masalah Besar Bank Syariah. Republika Jakarta
- Hilman, Iman.2004. Transformasi Perbankan Syariah di Masa Depan
- Imdaduddin, Muhammad (a), 2006. Mudharaba dan Optimalisasi Sektor Riil .Pesantren Virtual.com.
- Imaduddin, Muhammad (b), 2006. Bank Syariah, Sang Entrepreneur PesantrenVirtual.com
- Intercafe , 2006. Perbankan syariah bisa tumbuh 80% . Detik-com.
- Karim, Adiwarmarman (a), 2004. Bank Islam: Analisis Fiqih dan Keuangan.Edisi Kedua. Jakarta. PT. Raja Grafindo Persada.
- Karim, Adiwarmarman (b), 2004. Optimisme Ekonomi Syariah 2004. Republika online.
- Khan, M.Y. 2001 . Banking Regulations and Islamic Banks in India. : Status and Issues.International Journal of Islamic Financial Services Vol. 2 No.4.
- Kompas online .2003. Saatnya Bank Syariah Garap Pasar Mengembang.
- Mangkunegara, AA.Anwar Prabu, 2005. Evaluasi Kinerja SDM, Bandung.PT.Refika Aditama.
- Mannan, M.Abdul, 1997. Teori dan Praktek Ekonomi Islam. PT. Dana Bhakti Wakaf Yogyakarta.
- Manzilati, Asfi, 2004. Pembiayaan Murabaha Sebagai Prasyarat Pembiayaan Mudharaba Dalam Kerangka The Generalized

Others, Simposium Nasional Sistem Ekonomi Islam II, Malang.

Maskanul, Cecep Hakim. 2005. Problem Pengembangan Produk Dalam Bank Syari'ah.

Muhammad, 2004. Upaya meminimalisasi Asymmetri Information Dalam Kontrak Mudharabah. Simposium Nasional Sistem Ekonomi Islam. UNIBRAW Malang.

Muhammad, 2005. Bank Syariah: Problem dan Prospek Perkembangan di Indonesia. Yogyakarta. Graha Ilmu.

Muhammad, 2006. Bank Syariah: Analisis Kekuatan, Kelemahan, Peluang dan Ancaman, Edisi Kedua. Yogyakarta. Ekonesia. Fakultas Ekonomi UII.

Sugiarto, Agus, 2004. Membangun Fundamental Perbankan yang Kuat. Media Indonesia

Pontjowinoto, Iwan P, 2005. Konsep Aqad Transaksi Syariah, Hubungan Usaha Menurut Syariah.

Qardhawi, Yusuf, 1997. Norma dan Etika Ekonomi Islam. Gema Insani Press Jakarta.

Rizki, Mohammad, 2003. Menghapus Fobia Terhadap Pembiayaan Bagi Hasil PSTTI UI, Tazkia-online, www.tazkia.co.id

Sakti, Ali M. Ec. 2005. Implikasi Bunga Bank dalam Perekonomian

Sarker, Abdul Awwal, 2002. Islamic Businee Contracts, Agency problem and Theory of Islamic Firm. International Journal of Islamic Financial Services Vol. 1 No.2

Siddiqui, Shahid Hasan, 2005. True Modes of Financing. Kuwait. Islamic Banking htm.

Sutaryono, Paul , 2006. Sertifikasi Manajemen Risiko, Habitus Baru. Info BankNews.com.

Thaher, Asmuni M dan Abdul, Omar Hazeim, 2004. Kendala-kendala Seputar Eksistensi Perbankan Syariah Indonesia, MSI-UUI.Net

Groups.yahoo.com,2006. Masalah Besar Bank Syariah .

Zafar Iqbal,2003. Profit and Loss Sharing Ratios a Holistic Approach to Corporate Finance. *International Journal of Islamic Financial Services, Volume 3, Number*

Wibowo, Sigit, 2003. Bank Syariah Tumbuh Pesat Berdampingan dengan Bank Konvensional. Sinar Harapan Sore, JAKARTA

Yazhini, N Faiza . 2002. Islamic Banking .PGP I Bharathidasan Institute of Management.

Yumanita, Ascarya Diana, 2005, Mencari Solusi Rendahnya Pembiayaan Bagi Hasil di Perbankan Syariah Indonesia, Buletin Ekonomi Moneter dan Perbankan, Bank Indonesia