

**RIS YUWONO YUDO NUGROHO**



# **TELAAH PEMBIAYAAN SYARIAH**

**Studi Pada Bank Muamalat Indonesia Cabang Surabaya  
dan 4 Bank Perkreditan Rakyat Syariah Jawa Timur  
Periode 1996 Sampai Dengan Juni 2000**



**Kata Pengantar: Prof Dr. Mohammad Nizarul Alim**

TELAAH PEMBIAYAAN SYARIAH  
(STUDI PADA BANK MUAMALAT INDONESIA CABANG SURABAYA  
DAN 4 BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH PERIODE TAHUN  
1996 SAMPAI DENGAN JUNI 2000)

Ris Yuwono Yuḍo Nugroho



**Tahta Media Group**

## UU No 28 tahun 2014 tentang Hak Cipta

### **Fungsi dan sifat hak cipta Pasal 4**

Hak Cipta sebagaimana dimaksud dalam Pasal 3 huruf a merupakan hak eksklusif yang terdiri atas hak moral dan hak ekonomi.

### **Pembatasan Pelindungan Pasal 26**

Ketentuan sebagaimana dimaksud dalam Pasal 23, Pasal 24, dan Pasal 25 tidak berlaku terhadap:

- i. penggunaan kutipan singkat Ciptaan dan/atau produk Hak Terkait untuk pelaporan peristiwa aktual yang ditujukan hanya untuk keperluan penyediaan informasi aktual;
- ii. Penggandaan Ciptaan dan/atau produk Hak Terkait hanya untuk kepentingan penelitian ilmu pengetahuan;
- iii. Penggandaan Ciptaan dan/atau produk Hak Terkait hanya untuk keperluan pengajaran, kecuali pertunjukan dan Fonogram yang telah dilakukan Pengumuman sebagai bahan ajar; dan
- iv. penggunaan untuk kepentingan pendidikan dan pengembangan ilmu pengetahuan yang memungkinkan suatu Ciptaan dan/atau produk Hak Terkait dapat digunakan tanpa izin Pelaku Pertunjukan, Produser Fonogram, atau Lembaga Penyiaran.

### **Sanksi Pelanggaran Pasal 113**

1. Setiap Orang yang dengan tanpa hak melakukan pelanggaran hak ekonomi sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf i untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 1 (satu) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp100.000.000 (seratus juta rupiah).
2. Setiap Orang yang dengan tanpa hak dan/atau tanpa izin Pencipta atau pemegang Hak Cipta melakukan pelanggaran hak ekonomi Pencipta sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf c, huruf d, huruf f, dan/atau huruf h untuk Penggunaan Secara Komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 3 (tiga) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah).

REPUBLIC INDONESIA  
KEMENTERIAN HUKUM DAN HAK ASASI MANUSIA

## SURAT PENCATATAN CIPTAAN

Dalam rangka perlindungan ciptaan di bidang ilmu pengetahuan, seni dan sastra berdasarkan Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta, dengan ini menerangkan:

Nomor dan tanggal permohonan : EC00202283709, 4 November 2022

**Pencipta**  
Nama : **Ris Yuwono Yudo Nugroho**  
Alamat : Perum Taloon Permai L No 14 Kamal , Bangkalan , JAWA TIMUR, 69162  
Kewarganegaraan : Indonesia

**Pemegang Hak Cipta**  
Nama : **Ris Yuwono Yudo Nugroho**  
Alamat : Perum Taloon Permai L No 14 Kamal , Bangkalan , JAWA TIMUR, 69162  
Kewarganegaraan : Indonesia  
Jenis Ciptaan : **Buku**  
Judul Ciptaan : **TELAAH PEMBIAYAAN SYARIAH (STUDI PADA BANK MUAMALAT INDONESIA CABANG SURABAYA DAN 4 BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH PERIODE TAHUN 1996 SAMPAI DENGAN JUNI 2000)**

Tanggal dan tempat diumumkan untuk pertama kali di wilayah Indonesia atau di luar wilayah Indonesia : 4 November 2022, di Bangkalan - Jawa Timur

Jangka waktu perlindungan : Berlaku selama hidup Pencipta dan terus berlangsung selama 70 (tujuh puluh) tahun setelah Pencipta meninggal dunia, dihitung mulai tanggal 1 Januari tahun berikutnya.

Nomor pencatatan : 000398453

adalah benar berdasarkan keterangan yang diberikan oleh Pemohon.

Surat Pencatatan Hak Cipta atau produk Hak terkait ini sesuai dengan Pasal 72 Undang-Undang Nomor 28 Tahun 2014 tentang Hak Cipta.



a.n Menteri Hukum dan Hak Asasi Manusia  
Direktur Jenderal Kekayaan Intelektual  
u.b.  
Direktur Hak Cipta dan Desain Industri

Anggoro Dasananto  
NIP.196412081991031002

**Disclaimer:**

Dalam hal pemohon memberikan keterangan tidak sesuai dengan surat pernyataan, Menteri berwenang untuk mencabut surat pencatatan permohonan.

**TELAAH PEMBIAYAAN SYARIAH  
(STUDI PADA BANK MUAMALAT INDONESIA CABANG SURABAYA  
DAN 4 BANK PERKREDITAN RAKYAT SYARIAH PERIODE TAHUN  
1996 SAMPAI DENGAN JUNI 2000)**

Penulis:  
Ris Yuwono Yudo Nugroho

Desain Cover:  
Tahta Media

Editor:  
Tahta Media

Proofreader:  
Tahta Media

Ukuran:  
x, 158, Uk: 15,5 x 23 cm

ISBN: 978-623-5488-77-6

Cetakan Pertama:  
Oktober 2022

Hak Cipta 2022, Pada Penulis

---

Isi diluar tanggung jawab percetakan

---

Copyright © 2022 by Tahta Media Group  
All Right Reserved

Hak cipta dilindungi undang-undang  
Dilarang keras menerjemahkan, memfotokopi, atau  
memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku ini  
tanpa izin tertulis dari Penerbit.

**PENERBIT TAHTA MEDIA GROUP**  
**(Grup Penerbitan CV TAHTA MEDIA GROUP)**  
Anggota IKAPI (216/JTE/2021)

## **KATA PENGANTAR**

Buku Telaah Pembiayaan Syariah yang menyajikan hasil kajian penulis terhadap perbankan syariah tahun 1996-2000, sekilas ada asosiasi bahwa isi data analisis dalam buku ini obsolete karena menggunakan data 20 tahun lalu. Selain itu juga relevansi buku ini juga diragukan mengingat data yang dianalisis adalah data pada saat terjadi krisis moneter/perbankan antara tahun 1996-1998. Namun demikian setelah mencermati diskusi yang disajikan, kita akan mendapat suatu refleksi struggle perbankan syariah ketika masa krisis moneter/perbankan nasional saat. Buku ini juga dapat menjadi cermin bagi pelaku dan pemerhati perbankan syariah bahwa masalah klasik perbankan syariah di masa itu (20 tahun yang lalu) juga masih menjadi kendala perbankan syariah sampai dengan saat ini. Demikian juga, kontribusi pembiayaan dan pendapatan bank syariah masih di dominasi oleh produk jual beli (murabahah) sementara masyarakat berpersepsi bank syariah adalah bank bagi hasil. Atas dasar itu, buku ini masih patut menjadi refleksi dan cermin dalam kajian perbankan syariah yang saat ini pangsa pasarnya telah mencapai 6,65% dan telah melampaui angka psikologis 5% (laporan OJK triwulan pertama tahun 2022). Buku ini akan menjadi lebih bermakna apabila disajikan perkembangan regulasi dan perbandingan pertumbuhan perbankan syariah saat ini. Apresiasi yang positif bagi penulis yang berikhtiar menyajikan kembali hasil kajian perbankan syariah dan telah berkontribusi terhadap literatur perbankan Syariah, insya Allah bermanfaat dan menjadi amal jariyah, aamiin.

Guru Besar di FEB UTM  
Prof. Dr. Mohammad Nizarul Alim

## DAFTAR ISI

<b>Kata Pengantar .....</b>	<b>v</b>
<b>Daftar Isi.....</b>	<b>vi</b>
Bab 1 Pendahuluan .....	1
Bab 2 Pandangan Islam Terhadap Harta Dan Kegiatan Ekonomi.....	10
Bab 3 Definisi dan Prinsip Dasar Bank Islam .....	17
Bab 4 Fatma Ulama Tentang Riba dan Pembungaan Uang .....	27
Bab 5 Perbedaan Teknis Antara Bank Syariah Dengan Bank Konvensional.....	32
Bab 6 Kebijakan Perbankan Syariah di Indonesia.....	37
Bab 7 Prinsip Penyaluran Dana Perbankan Syariah .....	48
Bab 8 Teori Penyaluran Dana Oleh Perbankan .....	66
Bab 9 Gambaran Umum Perekonomian Jawa Timur Tahun 1996 – Juni 2000 .....	71
Bab 10 Gambaran Umum Perbankan Jawa Timur Tahun 1996 – Juni 2000 .....	78
Bab 11 Gambaran Umum BPRS Jawa Timur Tahun 1996 – Juni 2000.....	86
Bab 12 Telaah Pembiayaan Syariah .....	102
<b>Daftar Pustaka .....</b>	<b>154</b>
<b>Profil Penulis.....</b>	<b>158</b>

## DAFTAR PUSTAKA

*Al Qur'an dan Terjemahannya*. Jakarta: Departemen Agama

Adhim, Abdul, 1998. *Mencari Perbedaan dan Persamaan Antara Sistem Kerja Bank Konvensional Dengan Sistem Kerja Bank Islam Tesis Sarjana Tidak Dipublikasikan*. Malang: Universitas Muhammadiyah.

Antonio, Muhammad Syafi'i. 2000. *Bank Syariah Suatu Pengenalan Umum*. Jakarta: Tazkia Institute.

Arikunto, Suharsimi. 2000. *Prosedur Penelitian, Suatu Pendekatan Praktik*. Cetakan ke-12. Jakarta: PT Rincka Cipta.

Arifin, Zainul. 1999. *Dasar-Dasar Manajemen Bank Islam*. Makalah Disampaikan Pada: program pembekalan Studi Ekonomi Islam. Surabaya: BMI-Unair.

Azis, Amin. 1992. *Mengembangkan Bank Islam di Indonesia*. Buku 2. Cetakan kedua. Jakarta: Penerbit Bangkit.

Bank Indonesia. 1999. *Kebijakan dan Perkembangan Perbankan Syariah di Indonesia*. Jakarta.

----- 2000. *Bank Indonesia dalam Pengembangan Bank Syariah di Indonesia*. Jakarta.

Baraba, Achmad. 1997. *Memahami Lembaga Keuangan Syariah Makalah dalam Kursiloka Ekonomi Islam di Hotel Santika Yogyakarta*. Jakarta: Tazkia Institute.

Chapra, M. Umer. 1997. *Al Qur'an Menuju Sistem Moneter yang Adil*. Terjemahan Yogyakarta PT Dana Bhakti Prima Yasa.

----- 1999. *Islam dan Tantangan Ekonomi, Islamisasi Ekonomi Kontemporer*. Terjemahan. Surabaya: Risalah Gusti.

Dumairy. 1992. *Uang dan Bank dalam Islam, dalam Karim, M. Rusli (Ed). Berbagai Aspek Ekonomi Islam*. Yogyakarta: PT Tiara Wacana Yogya, hal. 111-126.

Hadi, Abdul. 1998. *Studi Tentang Keunggulan Konsep Sistem Operasional Bank Muamalat Indonesia dan Upaya Pemberdayaannya*. Tesis

Tidak Dipublikasikan. Malang Universitas Muhammadiyah Malang.

- Insukindro, 1994. *Ekonomi Uang dan Bank, Teori dan Pengalaman di Indonesia Edisi Pertama*. Yogyakarta: BPFE
- Iswardono. 1993. *Uang dan Bank. Edisi keempat*. Cetakan kedua Yogyakarta :BPFE.
- Kent, Raymond P., 1965. *Money and Banking, 4th edition*. New York: Rinehart & Winston Inc.
- Latumaerissa, Julius R., 1999. *Mengenal Aspek-aspek Operasi Bank Umum*. Jakarta: Bumi Aksara.
- Mannan, M. Abdul. 1997. *Teori dan Praktek Ekonomi Islam Terjemahan*. Yogyakarta PT Dana Bhakti Prima Yasa.
- Matta, M. Anis. 1997. *Sejarah Pemikiran Ekonomi Islam, dalam Kamal, Mustafa (Ed) Wawasan Islam dan Ekonomi: Sebuah Bunga Rampai*. Jakarta: LPFEUI, hal.73-109.
- Metwally, MM, 1995. *Teori dan Model Ekonomi Islam*. Terjemahan. Jakarta: PT. Bangkit Daya Insana.
- Moleong, Lexy J, 1998. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Cetakan ke-9. Bandung: PT Remaja Rosdakarya.
- Nazir, Mohammad 1988. *Metode Penelitian*. Cetakan ketiga. Jakarta: Ghalia Indonesia.
- Noor, Zainul Bahar. 1995. *Islamic Liquidity Market Instrument, in The 9 Expert Level Conference on Islamic Banking*. Jakarta: Bank Indonesia, pp. 131 141.
- Persiani, Rika. 2000. *Perlakuan Akuntansi Pembiayaan Murabahah: Dasar dan Metode Pengukuran Biaya dan Laba Operasi, Studi Kasus di Bank Muamalat Indonesia Skripsi Tidak Dipublikasikan Malang*: Universitas Brawijaya.
- Perwataatmadja, Karnaen dan Muhammad Syafi'l Antonio 1992. *Apa dan Bagaimana Bank Islam*. Yogyakarta: Dana Bhakti Wakaf.
- Perwataatmadja, Karnaen. 1992. *Peluang dan Strategi Operasional Bank Muamalat Indonesia, dalam buku Karim, M. Rusli (Ed) Berbagai*

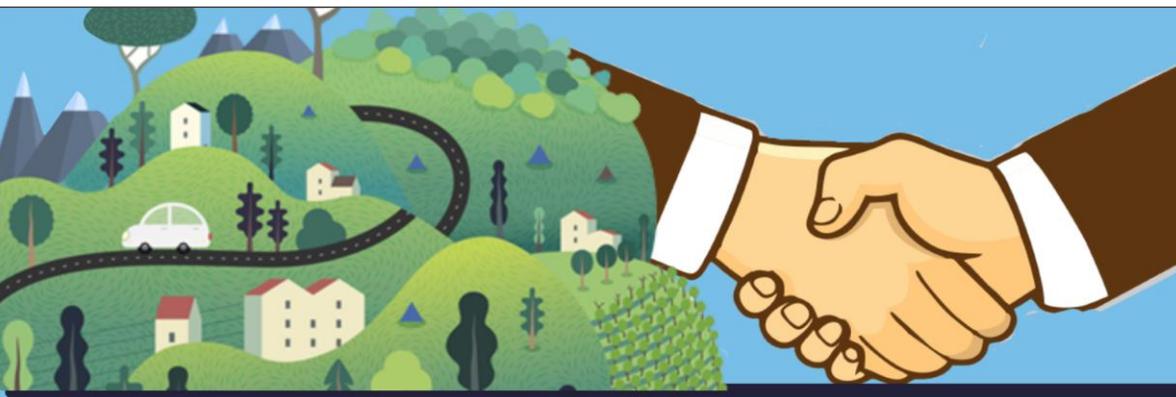
- Aspek Ekonomi Islam*. Yogyakarta: PT Tiara Wacana Yogya, Hal. 127-155.
- \_1999. BI Mulai Serius Tangani Bank Syariah, dalam Hilmi, M. Yunan Harian Bisnis Indonesia, 11 Januari 1999, hal, 7, kol 2-5, Jakarta.
- Prasetyo, Hari. 1995. *Pembiayaan Mudharabah Sebagai Alternatif Kredit Investasi Konvensional, Suatu Studi Kasus di Bank Muamalat Indonesia*. Skripsi tidak dipublikasikan Malang Universitas Brawijaya.
- Qardhawi, Yusuf. 1997. *Nilai dalam Perekonomian Islam. Terjemahan. Jakarta: Robbani Press. Rahardjo, M. Dawam*. 1996 Ensiklopedia Al Qur'an, Tafsir Sosial Berdasarkan Konsep-Konsep Kunci. Jakarta: Paramadina.
- \_1998. *Metodologi Ekonomi Islam*. Jurnal Ekonomi Pembangunan, Kajian Ekonomi Negara Berkembang Vol. 3, No. 1. Yogyakarta: Ull Press.
- \_1999. *Islam dalam Transformasi Sosial-Ekonomi Cetakan pertama*. Jakarta: Lembaga Studi Agama dan Filsafat (LSAF). Reed, Edward Wilson. 1989. *Commercial Banking*. United States: Prentice-Hill
- Rice, Michael Downey, 1983. *Prentice-Hill Dictionary of Business, Finance, and Law*, New York: Prentice-Hill Inc.
- Saeed, Abdullah 1996. *Islamic Banking and Interest, A Study of The Prohibition of Riba and its Cotemporary Interpretation*, New York E.J. Brill.
- Siamat, Dahlan, 1993. *Manajemen Bank Umum*. Jakarta Intermedia.
- Siddiqi. 1984. *Bank Islam Terjemahan*. Cetakan Pertama Jakarta: Penerbit Pustaka
- Siswanto, 1999. *Pelaksanaan Pemberian Pembiayaan Sistem Syariah dan Permasalahannya pada BPRS Bhakti Haji Malang*. Skripsi Tidak Dipublikasikan Malang: Universitas Gajayana.
- Sjahdeini, Sutan Remy, 1999. *Perbankan Islam dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Indonesia*. Jakarta: Pustaka Utama.

- Slamet 1998. *Aplikasi Produk Bank Islam, Studi Kasus pada Bank Muamalat Indonesia di Surabaya*, Proposal Tesis Tidak Dipublikasikan. Malang Universitas Muhammadiyah Malang.
- Sugiono, 1997. *Kesehatan Bank, Bahan Pelajaran untuk Pendidikan Intern IT Bank Aken*. Jakarta: Tidak Dipublikasikan.
- Sumitro, Warkum. 1996. *Asas-Asas Perbankan Islam dan Lembaga-lembaga Terkait (BMUI dan Takaful) di Indonesia* .Jakarta: PT Raja Grafindo Persada.
- Surin, Bachtiar 1998. *Terjemahan dan Tafsir Al Qur'an Bandung: Titian Ilmu*.
- Suyanto, Thomas 1997. *Kelembagaan Perbankan Cetakan kesembilan*. Jakarta :Gramedia Pustaka Utama.
- Tazkia Institute, 1999. *Riba dan Permasalahannya dalam Diktat Sosialisasi Perbankan Syariah di Malang, 6 Mei 1999*. Jakarta :Tidak dipublikasikan.
- Tjoekam, H. Moh. 1999. *Perkreditan, Bisnis Inti Bank Komersial. Konsep, Teknik dan Kasus*. Jakarta: PT Gramedia Pustaka Utama
- Walizer, Michael H., dan Wiener, Paul L, 1993. *Metode dan Analisis Penelitian, Mencari Hubungan*. Terjemahan Jakarta: Penerbit Airlangga
- Wasito, Hermawan 1992. *Pengantar Metodologi Penelitian*. Jakarta PT. Gramedia Pustaka Utama.

## PROFIL PENULIS



**Ris Yuwono Yudo Nugroho.** Lahir di Rembang, Jawa Tengah. Memperoleh gelar sarjana ekonomi dari FE Universitas Airlangga (2001), gelar Master Sains dari Program Ilmu Ekonomi Pertanian dari Institut Pertanian Bogor (2009), serta gelar doktor di bidang ilmu ekonomi dari FEB Universitas Airlangga, Surabaya (2022). Sebelum menjadi dosen di Universitas Trunojoyo, Madura, pernah bekerja di bank umum, dan lembaga Riset dan Pengembangan di Surabaya. Beberapa jenis penelitian telah dihasilkan, terutama bidang ekonomi keuangan dan perbankan, *financial development* dan perbankan syariah. Saat ini aktif menjadi anggota Ikatan Sarjana Ekonomi Indonesia (ISEI), selain menjadi anggota Perhimpunan Ekonomi Pertanian Indonesia (Perhepi). Penulis memperoleh sertifikat sebagai dewan pengawas syariah dari DSN-MUI untuk koperasi syariah (2019), aktif sebagai editor beberapa jurnal nasional, serta memperoleh beberapa hibah penelitian, serta bantuan penelitian dari Bank Indonesia untuk tesis dan disertasi doktor.



Perkembangan pemikiran tentang konsep ekonomi Islam telah sampai pada tahap evaluasi dan pengembangan terhadap lembaga ekonomi Islam yang telah berdiri, satunya adalah bank Islam atau bank syariah Meskipun memiliki sejumlah keunggulan konsep, sebagai sebuah lembaga keuangan bank syariah tidak boleh alpa terhadap kendala-kendala yang dapat berkembang menjadi ancaman terhadap eksistensinya.

Dengan menggunakan 1 Bank Umum Syariah dan 5 BPR Syariah di Jawa Timur sebagai obyek penelitian, buku ini memfokuskan dan mendeskripsikan seputar produk-produk pembiayaan yang ditawarkan perbankan syariah, kendala kendala yang dihadapi dalam penyaluran dana dan usaha-usaha yang dilakukan untuk mengatasi kendala penyaluran dana.

Temuan yang diperoleh dari hasil wawancara dengan pihak bank bahwa kendala utama penyaluran dana kepada masyarakat adalah masalah sosialisasi sistem syariah. Kendala sosialisasi terjadi karena terbatasnya kemampuan bank syariah untuk meningkatkan pemahaman masyarakat tentang sistem syariah apabila sosialisasi hanya dilakukan bank syariah secara sendiri-sendiri tanpa dari berbagai pihak. Kendala sosialisasi semakin berat apabila terbentur oleh pendapat masyarakat yang keliru tentang bank syariah.

Usaha yang dilakukan bank syariah untuk mengatasi masalah sosialisasi adalah dengan memperhatikan aspek teknis, sumber daya manusia dan aspek pemasaran . Keberhasilan 3 faktor tersebut harus didukung oleh kemampuan manajerial, permodalan yang baik dan kondisi perekonomian yang kondusif.

Sebagai sebuah lembaga keuangan, bank syariah juga menghadapi resiko kegagalan pembiayaan Usaha yang dilakukan Bank syariah mengatasi pembiayaan bermasalah adalah melalui usaha preventif dengan melaksanakan analisis pembiayaan secara benar. Apabila pembiayaan bermasalah terlanjur terjadi maka dilakukan upaya penyelesaian dengan memperhatikan kondisi dan kasus masing-masing debitur



CV. Tahta Media Group  
Surakarta, Jawa Tengah  
Web : [www.tahtamedia.com](http://www.tahtamedia.com)  
Ig : tahtamedia group  
Telp/WA : +62 813 5346 4169

ISBN 978-623-5488-77-6

