

ABSTRAK

Perbankan syariah sebagai institusi yang menyediakan perkhidmatan di bidang perbankan yang berasaskan prinsip syariah terus berkembang sejak dikuatkuasakan Undang-undang Nombor 7 Tahun 1992 dan Undang-undang Nombor 10 Tahun 1998. Perbankan syariah dalam hal bidang penyediaan perkhidmatan memiliki ciri-ciri yang mirip dengan perbankan konvensional. Perbezaan asas antara bank syariah dengan bank konvensional terletak pada amalan dalam operasi bisnisnya yang berasaskan prinsip syariah, dan prinsip inilah yang menjadi daya penarik yang tinggi kepada pelanggan untuk memanfaatkan perkhidmatan bank syariah.

Penyelidikan ini bertujuan untuk menjelaskan peranan Bank Syariah Mandiri (BSM) terhadap pembangunan ekonomi ummah, sesuai dengan salah satu peranannya dalam mengatasi kemiskinan iaitu mengutamakan mobilisasi pendanaan dari golongan masyarakat menengah dan miskin, memperbesarkan portofolio pembiayaan untuk skala menengah dan kecil, serta mendorong kepada kewujudan pengurusan zakat, infak dan sedekah yang lebih efektif sebagai cerminan keprihatinan sosial di Jawa Barat pada khususnya dan Indonesia pada umumnya.

Kajian ini menunjukkan bahwa Bank Syariah Mandiri (BSM) di Jawa Barat, Indonesia menyumbang kepada pembangunan ekonomi ummah melalui operasi dari pembiayaan-pembiayaan projek kepada pelanggan dan masyarakat setempat di Jawa Barat.

ABSTRACT

Islamic banking as an institution providing services in shariah-based banking is continually growing fast since law enforcement by Act Number 7 Year 1992 and Act Number 10 Year 1998. Islamic banking provides similar services with conventional banking, the only differences is that in Shariah Banking all business operation is based on shariah principle which in turn become the most interesting factor for the customers.

The objective of the study is to demonstrate the role of Bank Syariah Mandiri (BSM) in community economic development, in line with one of its mission to overcome poverty by fund mobilization from middle level society and retail, enlarging funding portfolio in small and middle scale, and leveraging effective zakat, infaq and shadaqah management as reflections of social concern in Jawa Barat as particular and Indonesia in general.

This study shows that Bank Syariah Mandiri (BSM) Jawa Barat, Indonesia contributes in the ummah economic development through its operations and project financing to the costumer and local society in Jawa Barat.

PENGHARGAAN

Dengan nama Allah Yang Maha Pemurah lagi Maha Mengasihani. Hanya kehadiran Allah SWT saja segala puji dan syukur saya panjatkan atas segala limpahan kurnia-Nya, rahmat-Nya juga pertolongan-Nya, terutama sepanjang penulisan disertasi ini dan dalam segala keadaan. Selawat dan salam kepada junjungan Nabi Muhammad SAW yang mewariskan ilmu yang tak ternilai, diwarisi oleh ahli keluarganya, para sahabatnya, tabi'in dan para ulama yang meneruskan perjuangan menyebarkan ilmu hingga ke hari pembalasan.

Terlebih dahulu saya merakamkan penghargaan dan terima kasih yang tidak terhingga kepada yang berbahagia Prof. Dr. Joni Tamkin Borhan, sebagai penyelia dan juga penasihat yang telah banyak memberi tunjuk ajar, bimbingan, semangat, dan toleransi beliau sepanjang tempoh menyelia kajian ini. Semoga segala kebaikan yang dicurahkan oleh beliau diberkati dan diberi ganjaran yang besar oleh-Nya baik di dunia mahupun di akhirat.

Tidak lupa juga penghargaan dan ucapan ribuan terima kasih diberikan kepada Ustaz Rusli yang telah membantu memberikan cadangan dan juga memberikan idea untuk melakukan pengkajian di bidang ini.

Penghargaan yang teramat tulus dan ikhlas lagi saya khususkan untuk suami tercinta “Yosef Khairil Amin” yang telah begitu banyak mengorbankan waktunya untuk saya, juga memberikan sokongan dan motivasi dalam segala hal. Tidak sedikit pula membantu mencarikan maklumat dan bahan-bahan dari berbagai-bagai media.

Selain itu, terima kasih dan sayang juga untuk kedua-dua anak saya “Adam Yosefauzan Hidayatullah dan Farah Dheyba Yosefina”, mereka begitu memahami dan mengerti akan kesibukan saya pada masa penulisan tesis ini. Bahkan dengan bersahaja mereka berharap agar saya boleh sekolah lebih tinggi lagi. Amin.

Penghargaan lain diberikan kepada semua pihak yang telah banyak membantu memberikan bahan-bahan kajian dan rujukan baik secara langsung mahupun secara tidak langsung, terutamanya teman-teman di pengajian, *mailist* ekonomi-Islam, Kelab Muslimah Indonesia, mahupun ekonomi-politik yang menyediakan waktunya sebagai forum temu duga pada masa penyelidikan dan tidak jarang mencarikan penyelesaian apabila saya kurang memahami istilah-istilah tertentu.

Dan tentu saja pihak Bank Syariah Mandiri, yang telah banyak memberikan data untuk tujuan penulisan disertasi ini. Tidak lupa pula untuk *bantenlink.com* yang telah bersedia menjadi pembentang tulisan saya yang pertama tentang ekonomi Islam. Juga terima kasih untuk Encik Abdul Rahim Mat Yassim yang telah banyak membantu menyemak, mengedit ejaan dan memberi tunjuk ajar tentang cara penulisan transliterasi.

Harapan, doa dan permintaan saya kepada Allah adalah keredhaan-Nya, kasih sayang-Nya, petunjuk-Nya, kemudahan dan kesihatan daripada-Nya sehingga saya boleh menyelesaikan tugas ini dengan sebaik mungkin dengan hasil yang sangat memuaskan dan insya-Allah ia berguna untuk saya, keluarga, agama mahupun dunia dan akhirat. Semoga Allah SWT memberikan ganjaran yang besar kepada mereka

semua yang telah amat sangat berjasa membantu saya dalam masa penyelidikan ini,
baik di dunia dan di akhirat.

Eneng Fauziah

IGC060007

P 269434

ISI KANDUNGAN

Kandungan	Halaman
Halaman Tajuk	i
Abstrak	ii
<i>Abstract</i>	iii
Penghargaan	iv
Isi kandungan	vii
Kaedah Transliterasi	xii
Senarai Singkatan	xvi
Senarai Istilah	xviii
Senarai Jadual	xx

BAB PENDAHULUAN **PERANAN SISTEM EKONOMI ISLAM,** **DALAM PEMBANGUNAN EKONOMI UMMAH,** **KAJIAN DIBANK SYARIAH MANDIRI JAWA BARAT INDONESIA**

A. Pendahuluan	1
B. Latar Belakang Kajian	1
C. Permasalahan Kajian	18
D. Objektif Kajian	19
E. Kepentingan Kajian	20
F. Skop Kajian	21
G. Kajian Lepas	22
H. Metodologi Kajian	26
I. Kesimpulan	31

BAB SATU **SISTEM EKONOMI ISLAM**

1.1 Pendahuluan	32
1.2 Perbezaan Dasar Antara Sistem Ekonomi Islam Dengan Sistem Ekonomi Konvensional	32
1.2.1 Kapitalisme	34
1.2.2 Sosialisme	37
1.2.3 Komunisme	39
1.2.4 Sistem Ekonomi Islam	40
1.2.4.1 Sumber Hukum Ekonomi Islam	41
1.2.4.1.1 Kitab Suci Al-Qur'an	42
1.2.4.1.2 Al Hadis	43
1.2.4.1.3 Ijmak	44
1.2.4.1.4 Ijtihad dan Qiyas	46

1.2.4.1.5	Hukum Islam yang Lainnya	47
1.2.4.2	Matlamat Kegiatan Ekonomi Islam	48
1.2.4.3	Ciri-Ciri Ekonomi Islam	51
1.2.4.4	Prinsip-Prinsip Ekonomi Islam	53
1.2.4.4.1	Epistemologi Pengenalan Allah SWT Melalui Alam Semesta	54
1.2.4.4.2	Pengenalan Tujuan Kehidupan Yang Hanya dalam Mencari Keredaan Allah SWT	55
1.2.4.4.3	Konsep Harta Sebagai Titipan Allah Yang Maha Kuasa	56
1.2.4.4.4	Keadilan Dan Persaudaraan yang Menyeluruh	56
1.2.4.4.5	Kebebasan Individu dalam Konteks Kesejahteraan Sosial	58
1.3	Kesimpulan	59

BAB DUA
KONSEP PEMBANGUNAN EKONOMI ISLAM MENURUT PERSPEKTIF ISLAM DAN SUMBANGANNYA TERHADAP PEREKONOMIAN UMMAH DI INDONESIA

2.1	Pendahuluan	61
2.2	Konsep Pembangunan Ekonomi	62
2.2.1	Pembangunan Ekonomi Menurut Perspektif Islam	64
2.2.2	Perbezaan Antara Konsep Pembangunan Ekonomi Barat Dengan Islam	67
2.2.3	Pembangunan Ekonomi Ummah	71
2.3	Realiti Peranan Ekonomi Islam Dalam Mengatur Kesejahteraan Ummah	76
2.3.1	Polisi Pengurusan Kewangan Islam Dalam Mendorong Pertumbuhan Ekonomi	76
2.3.2	Polisi Ekonomi Islam Dalam Menyelamatkan Globalisasi Pasaran Matawang	79
2.3.3	Polisi Fiskal Ekonomi Islam Dalam Memenuhi Tuntunan Rakyatnya	81
	2.3.3.1 Zakat Dalam Mengatasi Kemiskinan	82
	2.3.3.2 Pengharaman Riba Dalam Perekonomian Ummah	87
2.4	Peranan Perbankan Islam Dalam Mewujudkan Pemulihan Ekonomi Indonesia	89
2.5	Kesimpulan	93

BAB TIGA
AMALAN PERBANKAN ISLAM, DI BANK SYARIAH MANDIRI JAWA BARAT SECARA KHAS DAN SECARA UMUM DI INDONESIA

3.1	Pendahuluan	96
3.2	Sejarah Pendirian Bank Syariah Mandiri	98

3.3	Sejarah Penubuhan Bank Syariah Mandiri di Jawa Barat	100	
3.4	Dasar dan Asas Penubuhan Bank Syariah Mandiri di Jawa Barat		
3.4.1	Prinsip Keadilan	101	
3.4.2	Prinsip Perkongsian	104	
3.4.3	Prinsip Keterbukaan	105	
3.4.4	Universal	106	
3.5	Struktur Organisasi Bank Syariah Mandiri	106	
3.6	Aspek-Aspek Perkhidmatan Yang Ditawarkan Bank Syariah Mandiri	111	
3.6.1	<i>Al- Mudhārabah</i>	112	
3.6.2	<i>Al- Mushārah</i>	114	
3.6.3	<i>Al- Murābahah</i>	116	
3.6.4	<i>Al-Qard al-Hāsan</i>	117	
3.6.5	<i>Al-Bay' al-Salām</i>	117	
3.6.6	<i>Bay' al-Istisna</i>	118	
3.6.7	Ujrah	118	
3.7	Perwujudan Aspek-Aspek Perkhidmatan Di Bank Syariah Mandiri Pusat	120	
3.7.1	Pendapatan Operasional Utama Bank Syariah Mandiri Pusat	123	
3.7.1.1	Pendapatan dari Jual Beli <i>Murābahah</i>		123
3.7.1.2	Pendapatan dari Bagi Hasil <i>Mudhārabah</i>	124	
3.7.1.3	Pendapatan Bagi Hasil <i>Mushārah</i>	124	
3.7.1.4	Pendapatan Bagi Hasil dari Operasi Usaha Lain	125	
3.7.2	Jumlah Pendapatan Bagi Hasil Dari Investasi Tidak Terikat	126	
3.7.3	Pendapatan Laba Bersih	126	
3.8	Tingkat Kesihatan Bank	129	
3.9	Kesimpulan	129	

BAB EMPAT
PERANAN PERBANKAN ISLAM DI JAWA BARAT, DALAM
PEMBANGUNAN EKONOMI UMMAH, KAJIAN
DI BANK SYARIAH MANDIRI CAWANGAN
JAWA BARAT

4.1	Pendahuluan	131	
4.2.	Sejarah Singkat Propinsi Jawa Barat	131	
4.3.	Perkhidmatan Yang Ditawarkan Bank Syariah Mandiri Jawa Barat	132	
4.3.1	Penyimpangan Wang	134	
4.3.1.1	Tabungan <i>Mudhārabah</i>	134	
4.3.1.2	Tabungan <i>Wadi'ah</i>	135	
4.3.1.3	Giro <i>Wadi'ah</i>	136	
4.3.1.4	Deposit <i>Mudhārabah</i>	138	
4.3.2	Pembiayaan	141	
4.3.2.1	Pembiayaan <i>Murābahah</i>	142	
4.3.2.2	Pembiayaan <i>Mudhārabah</i>	142	
4.3.2.3	Pembiayaan <i>Mushārah</i>	143	
4.4.	Peranan Bank Syariah Mandiri Cawangan Jawa Barat Dalam Pembangunan Ummah Di Jawa Barat	146	
4.4.1.	Peranan BSM Dari Segi Pembiayaan		

4.4.1.1.	Bidang Perdagangan Bahagi Koperasi Unit Usaha Kecil dan Menengah (KUKM) Di Cianjur	147
4.4.1.2.	Peranan BSM Dari Segi Pembiayaan Di Bidang Pendidikan Di Cirebon	148
4.4.1.3.	Peranan BSM dalam Mendorong Pembiayaan Usaha Menengah Kecil dan Mikro (UMKM) Melalui Pertanian Di Bogor	149
4.4.1.4.	Peranan BSM dalam Bidang Telekomunikasi Di Sukabumi	152
4.4.1.5.	Peranan BSM dalam Bidang Transportasi, Pembangunan Pembangkit Listrik dan Pembangunan Jalan Raya di Bekasi	154
4.4.1.6.	Peranan BSM pada Bidang Dunia Usaha Di Bandung	155
4.4.1.7.	Peranan Laznas Umat BSM di Bidang Perkebunan Tanaman Hias Di Depok	156
4.4.2	Peranan BSM Pada Bidang Kemanusiaan Di Bogor	158
4.5.	Pandangan Tokoh Masyarakat Terhadap BSM Di Jawa Barat	160
4.6.	Bank Syariah Mandiri Telah Berupaya Mendapatkan Penghargaan	163
4.7.	Kesimpulan	165

BAB LIMA PENUTUP

5.1	Kesimpulan	169
5.2	Cadangan-cadangan	170
	Bibliografi	173
	Lampiran	