

**KONTROVERSI ULAMA DAN CENDEKIAWAN MUSLIM  
TENTANG BANK SYARIAH DI INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.EI)  
Jurusan Syariah STAIN Cirebon



Disusun oleh :

**IMANIAH**

**Nomor Pokok : 20013155**

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN) CIREBON  
2005 M/1426 H**



## IKHTISAR

Imaniah : *Kontroversi Ulama dan Cendekiawan Muslim tentang Bank Syariah di Indonesia.*

Ide pendirian bank syariah tidak terlepas dari kontroversi sekitar bunga bank yang menimbulkan perbedaan pandangan antara kedua belah pihak yaitu pihak Majelis Ulama Indonesia (MUI) dan Ikatan Cendekiawan Muslim Indonesia (ICMI). Pandangan Ulama bahwasanya Umat Islam tidak boleh beremuamalah dengan bank yang memakai sistem bunga, kecuali dalam keadaan darurat atau terpaksa. Sedangkan pandangan Cendekiawan bahwasanya Umat Islam boleh saja beremuamalah dengan bank yang memakai bunga alasannya bunga bank dengan riba itu berbeda. Antara Ulama dan Cendekiawan berbeda pendapat tentang hukum beremuamalah dengan bank konvensional yang menggunakan bunga bank maka terjadi kontroversi tentang bunga bank.

Tujuan penelitian ini adalah untuk memperoleh data tentang pandangan Ulama dan Cendekiawan Muslim mengenai bank syariah. Keduanya terjadi kontroversi, menurut Pandangan Ulama Umat Islam harus meninggalkan bank konvensional dan segera beremuamalah dengan bank syariah sedangkan menurut Cendekiawan Umat Islam boleh saja beremuamalah dengan bank konvensional karena bunga bank diperbolehkan, sedangkan riba diharamkan.

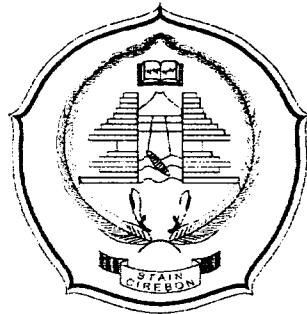
Konsep riba dalam Islam diharamkan karena mengandung unsur eksploitasi terhadap pihak yang secara ekonomi lemah oleh kekuatan dan kecurangan dari pihak kreditur dan pihak ekonomi yang kuat. Sedangkan bank syariah tidak memakai bunga tapi bagi hasil yang tidak merugikan salah satu pihak, sedangkan bank konvensional mengandung unsur bunga yang merugikan salah satu pihak.

Metodologi penelitian yang digunakan adalah metode kepustakaan (*library research*) dengan tujuan untuk memperoleh data dengan mempelajari buku-buku yang berkaitan dengan pembahasan.

Berdasarkan hasil penelitian ini, dapat disimpulkan bahwa di antara para Ulama dan Cendekiawan terdapat kontroversi tentang hukum bunga bank. Ulama yang mengharamkan bunga bank alasannya bunga bank itu mengandung unsur eksploitasi, sedangkan Cendekiawan yang membolehkan bunga bank alasannya bunga bank adalah tingkat bunga yang wajar dan boleh dipungut.



**KONTROVERSI ULAMA DAN CENDEKIAWAN MUSLIM  
TENTANG BANK SYARIAH DI INDONESIA**



**IMANIAH**  
**20013155**

**DEPARTEMEN AGAMA REPUBLIK INDONESIA  
SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI (STAIN)CIREBON**

**2005**





## PERSETUJUAN


### KONTROVERSI ULAMA DAN CENDEKIAWAN MUSLIM TENTANG BANK SYARIAH DI INDONESIA

Oleh:

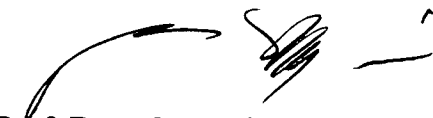
**IMANIAH**  
**20013155**

Menyetujui:

Pembimbing I,

  
**Drs. Achmad Kholik, M.Ag**  
Nip. 150 258 797

Pembimbing II,

  
**Prof. Dr. Adang Djumhur S, M.Ag**  
Nip. 150 216 332





## PENGESAHAN

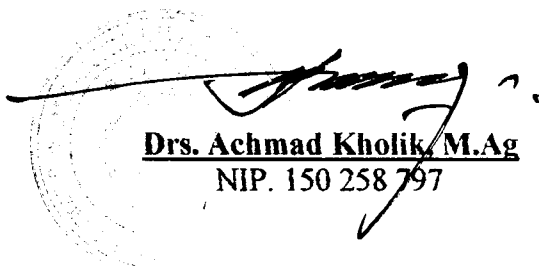
Skripsi yang berjudul “**Kontroversi Ulama dan Cendekiawan Muslim tentang Bank Syariah di Indonesia**”, oleh Imaniah Nomor Pokok: 20013155, telah diujikan dalam sidang Munaqasyah Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon pada tanggal 17 Desember 2005.

Skripsi ini telah diterima sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi Islam (S.E.I) pada Jurusan Syariah Program Studi Ekonomi Perbankan Islam pada Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.

Cirebon, 17 Desember 2005

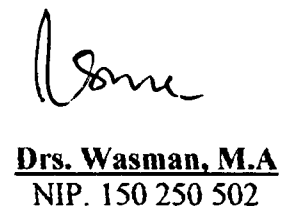
### Sidang Munaqasyah,

Ketua,  
Merangkap Anggota,



**Drs. Achmad Kholik, M.Ag**  
NIP. 150 258 797

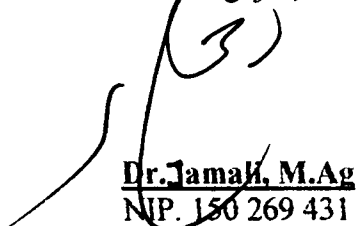
Sekretaris,  
Merangkap Anggota,



**Drs. Wasman, M.A**  
NIP. 150 250 502

Anggota,

Penguji I,



**Dr. Jamah, M.Ag**  
NIP. 150 269 431

Penguji II,



**Teto Suharto, SE.M.Si**  
NIP. 150 300 936



## NOTA DINAS

Yth.  
Ketua Jurusan Syariah  
STAIN Cirebon  
Di  
Cirebon

Assalamualaikum, Wr.Wb.

Setelah melakukan pembimbingan, telaahan, dan koreksi terhadap penulisan skripsi dari:

Nama : **Imaniah**  
NIM : **20013155**  
Judul Skripsi : **Kontroversi Ulama dan Cendekiawan Muslim tentang Bank Syariah di Indonesia.**


Kami berpendapat skripsi tersebut sudah dapat diajukan kepada Jurusan Syariah STAIN Cirebon untuk dimunaqasahkan. Nota Dinas ini kami sampaikan, untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Atas perhatian saudara, kami ucapkan terima kasih

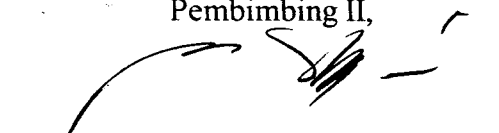
Wassalamualaikum, Wr.Wb.

Cirebon, November 2005

Pembimbing I,

  
**Drs. Achmad Kholik, M.Ag**  
Nip. 150/258 797

Pembimbing II,

  
**Prof. Dr. Adang Djumhur S, M.Ag**  
Nip. 150 216 332






## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

Bismillahirrahmanirrahim

Dengan ini saya, menyatakan bahwa skripsi dengan judul : **Kontroversi Ulama dan Cendekiawan Muslim Tentang Bank Syariah di Indonesia**, ini berserta seluruh isinya benar-benar karya saya sendiri, dan saya tidak melakukan penjiplakan atau pengutipan dengan cara-cara yang tidak sesuai dengan etika yang berlaku dalam masyarakat keilmuan.

Atas pernyataan ini, saya siap menanggung resiko, sanksi apapun yang akan dijatuhkan kepada saya sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan atau ada klaim terhadap keaslian skripsi saya ini.

Cirebon, November 2005

  
6000  
Rp  
Tgl.  
METROPOSTAL  
IMANIAH  
Nim. 20013155



## MOTTO

*“Belajarlah! Sebab Ilmu adalah penghias bagi pemiliknya, jadikan hari-harimu untuk menambah Ilmu. Dan berenanglah di lautan ilmu yang berguna.*

*“Belajarlah Ilmu agama, karena ia adalah ilmu yang paling unggul. Ilmu yang dapat membimbing menuju kebaikan dan taqwa, ilmu paling luas untuk dipelajari. Dialah ilmu yang menunjukkan kepada jalan yang lurus, yakni jalan petunjuk. Tuhan yang dapat menyelamatkan manusia dari segala keresahan. Oleh karena itu orang yang ahli agama dan bersifat wara` lebih berat bagi syetan dari pada menggoda seribu orang ahli ibadah tapi bodoh.*

*(Syekh Az-Zarnuji, Ta;lim Muta;lim, hal 6-7).*

## Persembahan

*Kupersembahkan skripsi ini kepada Rab, Tuhan Allahku, dengan arsy-Mu, engkau memancarkan cahaya yang menerangi hati dan menyelimuti nafasku.*

*Ayahanda, Ibunda dan kedua wa`ku yang selalu menemaniku, menyelimutiku dengan dzikir dan do`a.*

*Kakakku Eli Mualiyah dan Adindaku yang tersayang Entin Maftuhatin dan Heni Rahaeni yang selalu memberi ghirah menuju gerbang kemulyaan dan keponakanku Lulu Maulida, Novi Lestari, Hamzah M, Lilis, Aan dll semoga kalian menjadi anak yang soleh dan solehah dan anak yang berguna bagi nusa, bangsa, agama dan orang tua. Amiiin.*

*Sahabat-sahabatku, Usman, nuy, iqbal, erni,elis,eua,lesih,naki, teman-teman himkas yang selalu memberi spirit kepada penulis dalam menyelesaikan skripsi ini dan terima kasih juga teman-teman lain yang telah memberi bantuan kepadaku yang tak mungkin penulis satu persatu.*





## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis dilahirkan di Desa Mulyasari Kecamatan Binong Kabupaten Subang, pada tanggal 4 Juni 1983 dengan nama Iim Imaniyah, Ayah Muhammad Miyadi, dan Ibu Siyi Emi Julaemi. Beralamat di Desa Mulyasari Kecamatan Binong Kabupaten Subang 41253.

Adapun jenjang pendidikan yang penulis tempuh, adalah:

1. Sekolah Dasar Negeri (SD) Mulyasari Lulus Tahun 1995 Ber Ijazah.
2. Sekolah Menengah Pertama Negeri (SMPN) I Binong Lulus Tahun 1998 Ber Ijazah.
3. Sekolah Menengah Kejuruan (SMK) Ciwaringin Cirebon Lulus Tahun 2001 Ber Ijazah.
4. Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon Lulus Tahun 2005 Ber Ijazah.

Pengalaman Organisasi

1. Ketua Osis di SMK Ciwaringin Cirebon Tahun 1999-2000.
2. Pengurus Ponpes Ma'hadul Ilmi Ciwaringin Cirebon Tahun 1999-2001.
3. Pengurus Ikatan Pondok Pesantren Kabupaten Subang (IPPKS) Tahun 2000.
4. Pengurus Ponpes Ulumuddin Cirebon Tahun 2003-2004.
5. Pengurus Kajian Kitab Kuning (FK3) di STAIN Cirebon Tahun 2002-2004.
6. Anggota Ikatan Mahasiswa Ekonomi Islam Syariah (IMEIS) di STAIN Cirebon Tahun 2003-2004.
7. Anggota Himpunan Mahasiswa Kabupaten Subang (HIMKAS) Tahun 2003.
8. Pelatihan Manajemen dan Kewirausahaan Mahasiswa di Sangkan Urip Kuningan Tahun 2003.



## KATA PENGANTAR

Penulis panjatkan kehadiran Allah SWT, karena dengan taufik dan hidayah-Nya penulis dapat menyelesaikan penyusunan skripsi ini, Shalawat serta salam semoga tetap dilimpahkan kepada Nabi Muhammad SAW, beserta keluarga, dan para sahabatnya.

Semenjak persiapan sampai tersusunnya skripsi ini, mendapatkan bimbingan dan bantuan dari semua pihak, oleh karena itu penulis sampaikan ucapan terima kasih kepada:

1. Bapak Drs. Achmad Kholik, M.Ag dan Bapak Prof. Dr. Adang Djumhur S, M.Ag, sebagai Dosen Pembimbing I dan II yang telah memberikan petunjuk dan bimbingan sehingga selesainya penyusunan skripsi ini.
2. Bapak Dr. H. M. Imran Abdullah, M.Ag, Ketua Sekolah Tinggi Agama Islam Negeri (STAIN) Cirebon.
3. Bapak Drs. Achmad Kholik, M.Ag, Ketua Jurusan Syariah STAIN Cirebon.
4. Bapak Drs. Aang Sastra Gunawan, Ketua Program Studi EPI STAIN Cirebon.
5. Bapak dan Ibu Dosen serta Asisten Dosen beserta Staf Civitas Akademik STAIN Cirebon.





## **DAFTAR ISI**

<b>KATA PENGANTAR</b> .....	i
<b>DAFTAR ISI</b> .....	ii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	iv
<b>BAB I    PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Perumusan Masalah .....	6
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Kerangka Pemikiran.....	8
F. Langkah-langkah Penelitian.....	11
G. Sistematika Penulisan .....	13
<b>BAB II    PERKEMBANGAN PERBANKAN DI INDONESIA</b>	
A. Pengertian dan Sejarah Bank Syariah.....	15
B. Tujuan dan Ciri-ciri Bank Syariah .....	20
C. Fungsi dan Peran Bank Syariah.....	26
D. Peran Ulama di dalam Bank Syariah .....	31

### **BAB III BANK SYARIAH DAN MASALAHNYA**

A. Kelemahan dan Keistimewaan Bank Syariah .....	34
B. Permasalahan perkembangan Bank Syariah .....	38
C. Peluang dan Tantangan Bank Syariah.....	42
D. Peran Cendekiawan Muslim terhadap Bank Syariah.....	47

### **BAB IV BANK SYARIAH DALAM PANDANGAN ULAMA DAN CENDEKIAWAN MUSLIM**

A. Pendapat Ulama tentang Bank Syariah.....	52
B. Pendapat Cendekiawan Muslim tentang Bank Syariah .....	59
C. Sebab Terjadinya Kontroversi di Kalangan Ulama dan Cendekiawan tentang Bank Syariah .....	65

### **BAB V PENUTUP**

A. Kesimpulan .....	77
B. Rekomendasi.....	78