

**KONSEP BUNGA BANK
DALAM PERSPEKTIF KASMAN SINGODIMEDJO
DAN RELEVANSINYA DALAM AKTIVITAS
SOSIAL EKONOMI MASYARAKAT**

TESIS

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat
untuk Memperoleh Gelar Megister Ekonomi (M.E)
Program Studi : Ekonomi Syariah

Disusun oleh :

M. FADHLI DZIL IKRAM

17086050003



**PROGRAM PASCASARJANA
INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI
(IAIN) SYEKH NURJATI CIREBON
2020 M / 1441 H**

LEMBAR PERSETUJUAN

**KONSEP BUNGA BANK DALAM PERSPEKTIF KASMAN
SINGODIMEDJO DAN RELEVANSINYA DALAM AKTIVITAS SOSIAL
EKONOMI MASYARAKAT**

Tesis

Program Studi : Ekonomi Syariah

Oleh :

M. FADHLI DZIL IKRAM

NIM : 17086050003

Telah disetujui pada Juli 2020

Pembimbing I,

Pembimbing II,


Dr. H. Slamet Firdaus, MA

NIP. 19571109 198803 1 002


Dr. H. Edy Setiawan Lc. M.Ag

NIP : 19770405 200501 1 003

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan dibawah ini adalah :

Nama : **M. Fadhli Dzil Ikram**

NIM : 17086050003

Program Studi : Ekonomi Syariah

Pada program Pascasarjana Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.

Menyatakan bahwa tesis ini, secara keseluruhan adalah **ASLI** hasil penelitian saya, kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Pernyataan ini dibuat dengan sejujurnya dan dengan penuh kesungguhan hati, disertai kesiapan untuk bertanggung jawab atas segala resiko yang mungkin diberikan, sesuai dengan peraturan yang berlaku, apabila dikemudian hari ditemukan adanya pelanggaran terhadap etika keilmuan, atau ada klaim terhadap keaslian karya saya ini.

Cirebon, 28 Juli 2020

Yang Menyatakan



M. FADHLI DZIL IKRAM

NIM : 17086050003

Dr. H. Slamet Firdaus, MA
Program Pascasarjana
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Lampiran : 6 (Enam) Lembar
Perihal : Penyerahan Tesis

Kepada Yth,
Direktur Program Pascasarjana
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di
CIREBON

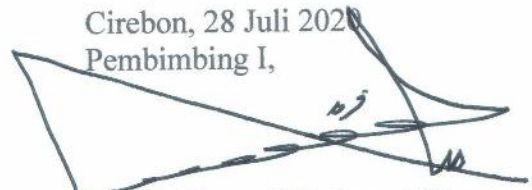
Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis Saudara M. Fadhli Dzil Ikram yang berjudul “Konsep Bunga Bank dalam Perspektif Kasman Singodimedjo dan Relevansinya dalam Aktivitas Sosial Ekonomi Masyarakat” telah dapat untuk diujikan. Bersama ini, kami kirimkan naskahnya untuk segera dapat diujikan dalam sidang ujian tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nuriati Cirebon.

Atas perhatian Saudara, saya ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Cirebon, 28 Juli 2020
Pembimbing I,



Dr. H. Slamet Firdaus, MA

NIP. 19571109 198803 1 002

Dr. H. Edy Setiawan Lc. M.Ag
Program Pascasarjana
Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon

NOTA DINAS

Lampiran : 6 (Enam) Lembar
Perihal : Penyerahan Tesis

Kepada Yth,
Direktur Program Pascasarjana
IAIN Syekh Nurjati Cirebon
Di
CIREBON

Assalamualaikum Wr. Wb.

Setelah membaca, meneliti dan merevisi seperlunya, kami berpendapat bahwa tesis Saudara M. Fadhli Dzil Ikram yang berjudul “Konsep Bunga Bank dalam Perspektif Kasman Singodimedjo dan Relevansinya dalam Aktivitas Sosial Ekonomi Masyarakat” telah dapat untuk diujikan. Bersama ini, kami kirimkan naskahnya untuk segera dapat diujikan dalam sidang ujian tesis Program Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Atas perhatian Saudara, saya ucapkan terimakasih.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Cirebon, 28 Juli 2020
Pembimbing II,



Dr. H. Edy Setiawan Lc. M.Ag
NIP : 19770405 200501 1 003

LEMBAR PENGESAHAN

**KONSEP BUNGA BANK DALAM PERSPEKTIF KASMAN
SINGODIMEDJO DAN RELEVANSINYA DALAM AKTIVITAS SOSIAL
EKONOMI MASYARAKAT**

Disusun Oleh :

M. FADHLI DZIL IKRAM

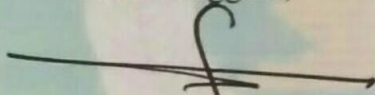
NIM : 14166210001

Telah diujikan pada tanggal Dua Puluh Empat Bulan Juni Tahun 2020
Dan dinyatakan memenuhi syarat untuk memperoleh gelar
Magister Ekonomi (M.E.)

Cirebon, 28 Juli 2020

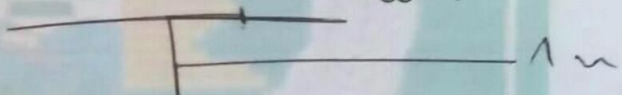
Dewan Penguji,

Ketua/Anggota,



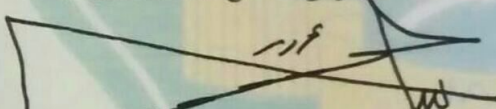
Prof. Dr. H. Dedi Djubaedi, M.Ag.
NIP. 1955-320 198403 1 002

Sekretaris/Anggota,



Dr. H. Ahmad Asmuni, MA.
NIP. 19581109 198603 1 006

Pembimbing/Penguji,



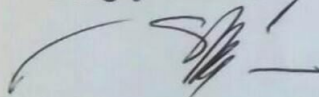
Dr. H. Slamet Firdaus, MA
NIP : 19571109 198803 1 002

Pembimbing/Penguji,



Dr. H. Edy Setiawan Lc. M.Ag
NIP. 19770405 200501 1 003

Penguji Utama,



Prof. Dr. H. Adang Djumhur, M.Ag.
NIP. 19590321 198303 1 002

Direktur,



Prof. Dr. H. Dedi Djubaedi, M.Ag.
NIP. 1955-320 198403 1 002



ABSTRAK

M. Fadhli Dzil Ikram, NIM: 17086050003, Konsep Bunga Bank Dalam Perspektif Kasman Singodimedjo dan Relevansinya Dalam Aktivitas Sosial Ekonomi Masyarakat

Problematika konsep keharaman bunga bank masih dalam perdebatan sebab transaksi yang berlaku di perbankan khususnya dalam penetapan bunga, ulama berbeda pendapat karena transaksi yang terjadi di bank merupakan bentuk muamalah modern dalam dunia Islam, sehingga status hukumnya perlu mendapat penjelasan. Perbedaan ini tidak dapat dilepaskan dalam paradigma berfikir mereka, yaitu tekstual dan kontekstual. Dengan demikian kasus ini dapat dikategorikan sebagai masalah *ijtihadiah-khilafiyah*. Mayoritas organisasi Islam di Indonesia memberikan fatwa haram pada bunga bank. Muhammadiyah merupakan salah satu organisasi yang memberikan fatwa haram pada Mukhtamar di Sidoarjo tahun 1968. Hal ini menarik aksi responsif dari seorang tokoh Muhammadiyah yaitu Kasman Singodimedjo untuk mengkritisi hasil muktamar tersebut.

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui karakteristik pesan yang disampaikan Kasman Singodimedjo tentang konsep bunga berdasarkan teknik Analisis Isi, kemudian bagaimana Kasman menafsirkan ayat-ayat riba dan korelasinya dengan Fatwa Majelis Tarjih Muhammadiyah Serta relevansinya terhadap analisis kontemporer perbankan syariah.

Dari hasil pemikiran Kasman ini penulis melakukan penelitian dengan pendekatan yang mengkombinasikan antara pendekatan filosofis dan pendekatan analisis isi. Ada satu teknik pengumpulan data yang digunakan dalam penelitian ini, yaitu studi dokumentasi. Teknik studi dokumentasi di gunakan untuk melacak data berupa naskah-naskah dan dokumen-dokumen berkaitan dengan penelitian.

Hasil penelitian ini adalah (1) Kasman merupakan seorang tokoh kemerdekaan yang memberikan sumbangsih pemikirannya terhadap problematika bunga bank, beliau menulis buku untuk meng-counter Majelis Tarjih Muhammadiyah pada tahun 1972 setelah muktamar 1968 di Sidoarjo. Ia berpendapat bahwa bunga tidak memiliki keterkaitan dengan riba. (2) Konteks riba terjadi apabila tambahan yang diberikan menjerat dan eksploitatif sehingga dapat menzalimi atau menganiaya orang yang terikat hutang. Adanya unsur kezaliman merupakan *illat*' hukum dari pengharaman riba, sedangkan bunga bank ditentukan seminimal mungkin oleh suku bunga acuan yang ditetapkan oleh bank Indonesia sebagaimana al-Qur'an menegaskan "*la tazlimuna wa la tuzlamun*" (kamu tidak menganiaya dan juga teraniaya). (3) Sementara dalam era kontemporer perbankan syariah menggunakan legitimasi hukum pada akad perkongsian untuk mendikotomi bunga dan bagi hasil, dalam praktiknya akad-akad yang digunakan telah banyak tereduksi sehingga tidak memberikan perbedaan yang substansial. Hal ini menguatkan teori Kasman bahwa riba, hanya terjadi apabila tambahan itu eksploitatif dan berganda-ganda.

Kata Kunci : *Bunga Bank, Riba, Kasman Singodimedjo*

ABSTRACT

M. Fadhli Dzil Ikram, NIM: 17086050003, The Concept of Bank Interest in the Perspective of Kasman Singodimedjo and Its Relevance in Community's Social Economic Activities

The problematic forbidden concept of bank interest is debatable because transactions that apply in banking, especially in determining interest, scholars disagree because transactions that occur in banks are a form of modern muamalah in the Islamic world, so the legal status needs to be clarified. This difference cannot be released in their paradigm of thinking, namely textual and contextual. Thus this case can be categorized as a problem of *ijtihadiah-khilafiyah*. The majority of Islamic organizations in Indonesia provide forbidden fatwas on bank interest. Muhammadiyah is one of the organizations that gave an unlawful fatwa to the Congress in Sidoarjo in 1968. This drew responsive action from a Muhammadiyah figure namely Kasman Singodimedjo to criticize the results of the conference.

The purpose of this study was to determine the characteristics of the message conveyed by Kasman Singodimedjo to the results of his criticism of the Tarjih uhammadiyah assembly regarding bank interest, then how the concept of bank interest and usury in Kasman's perspective and its relevance to the contemporary analysis of Islamic banking.

The purpose of this study uses an approach that combines philosophical approaches and content analysis approaches. There is one data collection technique used in this research, namely the study of documentation. The documentation study technique is used to track data in the form of manuscripts and documents relating to research.

The results of this study are (1) Kasman is an independence figure who contributed his thoughts to the problem of bank interest, he wrote a book to counter the tarjih muhammadiyah assembly in 1971 after the 1968 conference in Sidoarjo. (2) He is of the opinion that interest is added to be taken from services provided by banks as compensation costs. The context of interest occurs when the additional given is entangled and exploitative so that it can tyranny or persecute people who are debt-bound. The existence of the element of tyranny is the illat 'law of prohibiting usury, while bank interest is determined to a minimum by the reference rate set by the Indonesian bank as the Qur'an states "*La tazlimuna wa la tuzlamun*" (you are not persecuted and also persecuted). (3) While in the contemporary era, Islamic banking uses legal legitimacy in contract agreements to dichotomize interest and profit sharing, in practice the contracts used have been greatly reduced so that they do not provide substantial differences. This reinforces Kasman's theory that interest, only happens when the addition is exploitative and double-multiplied.

Keywords: *Bank Interest, Riba, Kasman Singodimedjo*

المخلص

فضلي دزِيل إكرام ، NIM: 17086050003 ، مفهوم مصلحة البنك في منظور كاسمان سينجوديميديو وأهميته في الأنشطة الاقتصادية الاجتماعية للمجتمع

إن المفهوم الإشكالي المحظور للفائدة المصرفية قال للنقاش لأن المعاملات التي تنطبق في البنوك ، وخاصة في تحديد الفائدة ، يختلف العلماء لأن المعاملات التي تحدث في البنوك هي شكل من المعاملات الحديثة في العالم الإسلامي ، لذلك يحتاج الوضع القانوني إلى توضيح. لا يمكن الإفراج عن هذا الاختلاف في نموذج تفكيرهم ، أي النص والسياق. وبالتالي يمكن تصنيف هذه الحالة على أنها مشكلة اجتهادية - الخلافية. تقدم غالبية المنظمات الإسلامية في إندونيسيا فتاوى ممنوعة على الفوائد المصرفية. المحمدية هي إحدى المنظمات التي أعطت فتوى غير قانونية للكونغرس في سيدوارجو عام 1968. وقد استقطب هذا الإجراء استجابة من شخصية المحمدية وهي كاسم سينجوديميديو لانتقاد نتائج المؤتمر. كان الغرض من هذه الدراسة هو تحديد خصائص الرسالة التي نقلها كاسمان سينجوديميديو إلى نتائج انتقاده لجمعية رديه المحمدية فيما يتعلق بالفائدة المصرفية ، م كيف أن مفهوم الفائدة المصرفية والربا من منظور كاسمان وأهميتها للمعاصرة تحليل الصيرفة الإسلامية. يستخدم الغرض من هذه الدراسة نهجًا يجمع بين المناهج الفلسفية ومناهج تحليل المحتوى. هناك تقنية واحدة لجمع البيانات مستخدمة في هذا البحث ، وهي دراسة التوثيق. يتم استخدام تقنية دراسة التوثيق لتتبع البيانات في شكل مخطوطات ووثائق تتعلق بالبحث. نتائج هذه الدراسة هي: 1) (كاسمان شخصية استقلالية ساهمت أفكاره في مشكلة الفائدة المصرفية ، وقد كتب كتابًا لمواجهة جمعية الترويج المحمدية عام 1971 بعد مؤتمر عام 1968 في سيدوارجو). 2) (يرى أن الفائدة تضاف من الخدمات التي تقدمها البنوك كتكاليف تعويض يحدث سياق الفائدة عندما يكون التشاك الإضافي متشابهًا واستغلاليًا حتى يتمكن من استبدال أو اضطهاد الأشخاص الملتزمين بالدين. إن وجود عنصر الاستبدال هو قانون المنع الذي يحظر الربا ، في حين أن الفائدة المصرفية تحدد إلى الحد الأدنى السعر المرجعي الذي حدده البنك الإندونيسي كما ينص القرآن "لا تازليمونا وتوزلامون" "أنت غير مضطهد. وكذلك المضطهدين). 2) (ينما في العصر المعاصر ، تستخدم المصرفية الإسلامية الشرعية القانونية في اتفاقيات العقود لتقسيم الفائدة وتقاسم الأرباح ، في الواقع ، تم تخفيض العقود المستخدمة إلى حد كبير حيث لا تقدم اختلافات جوهرية. هذا يعزز نظرية كاسمان أن الفائدة ، تحدث فقط عندما تكون الإضافة استغلالية ومضاعفة

الكلمات المفتاحية: نك الفائدة ، ريبا ، كاسمان سينجوديميديو

KATA PENGANTAR

Assalamualaikum Wr. Wb.

Dengan menyebut nama Allah SWT yang maha pengasih dan maha penyayang. Segala puji penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tesis yang berjudul *Konsep Bunga Bank Dalam Perspektif Kasman Singodimedjo dan Relevansinya Dalam Aktivitas Sosial Ekonomi Masyarakat* ini tepat pada waktunya.

Tidak lupa sholawat serta salam kepada baginda Nabi Muhammad SAW, kepada keluarganya, sahabatnya dan kita selaku umatnya yang insya allah akan mendapatkan syafaat darinya di hari kiamat. Ucapan terima kasih dan penghargaan tak lupa penulis sampaikan kepada yang terhormat:

1. Dr. H. Sumanta, M. Ag selaku Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Prof. Dr. H. Dedi Djubaedi, M. Ag selaku Direktur Pascasarjana IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Bapak Dr. H. Slamet Firdaus MA, Selaku Dosen Pembimbing I yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga serta pikiran dan bimbingannya kepada penulis sehingga dapat terwujudnya tesis ini.
4. Bapak Dr. H. Edy Setiawan Lc. M.Ag selaku Dosen Pembimbing II yang telah banyak meluangkan waktu, tenaga serta pikiran dan bimbingannya kepada penulis sehingga dapat terwujudnya tesis ini.

5. Seluruh dosen Pascasarjana Jurusan Ekonomi Syariah, terimakasih atas ilmu yang telah diberikan kepada penyusun.
6. Kepada semua pihak yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, terimakasih banyak dan semoga amal ibadah baiknya diterima dan mendapatkan balasan pahala dari Allah SWT. Aamiin.

Penulis menyadari bahwa tesis ini belum bisa dikatakan sempurna, baik dalam segi materi pembahasan maupun dari aspek teknik dalam penyajiannya. Hal ini disebabkan oleh keterbatasan ilmu dan pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. Maka dari itu, kritik dan saran yang membangun sangat penting bagi penulis.

Wassalamualaikum Wr. Wb.

Cirebon, 28 Juli 2020

M. Fadhli Dzil Ikram

NIM. 17086050003



KATA PERSEMBAHAN

Yang utama dari segalanya...

Puji syukur kepada Allah SWT taburan cinta dan kasih sayangNya telah memberi kemudahan, kekuatan dalam setiap langkahku. Atas karunia yang Engkau berikan akhirnya Tesis yang luar biasa ini dapat diselesaikan dengan perjuangan melawan malas.

Ku persembahkan tesis ini untuk orang-orang yang tercinta dan tersayang yang selalu hadir dalam proses penyusunan tesis ini dalam suka maupun duka. Terkhusus untuk Ayahanda tercinta Bapak Surono dan Ibunda tercinta Ibu Ana Yuhana sebagai tanda bukti, hormat dan rasa terimakasih yang tiada terhingga untuk segala usaha dan jerih payah pengorbanan untuk anakmu, serta selalu mendoakan dan memberi motivasi, cinta dan kasih sayang untuk ku selama ini, terimakasih untuk segalanya semoga Allah selalu memberi kesehatan dan melindungi beliau di setiap langkahnya.

Tak lupa juga kepada Iin I'annah istri tercinta yang selalu menemani setiap langkah menuju kebahagiaan, terima kasih telah menerima segala kekurangan, kupersembahkan tesis ini untuk calon anak kita.

Teruntuk adik-adiku tersayang, Annisa Dwi Pritami dan M. Fachry Syahrizal yang selalu memberikan semangat serta bantuan untuk menyelesaikan tesis ini. Dan untuk sahabat-sahabatku Panji Maulana, Aries Nurshandy, Lukman Nul Hakim, terimakasih untuk selalu ada dalam keadaan susah maupun senang, memberi canda tawa, kasih sayang serta memberi semangat untuk menyelesaikan tesis ini, semoga kalian selalu diberi kesehatan dan kesuksesan dimasa depan.

Tidak lupa untuk teman seperjuangan, Ustd. Ahmad Ibrizul Izzu, Ustd. Alamul Yaqin, Ustd. Suhendi, Ustd. Fikri Rasfanjani, Ustd. Rahman Abdullah (Komunitas Logos) yang telah bersama-sama berjuang menyelesaikan studi, terimakasih untuk canda tawa serta semangat yang kalian berikan. Semoga kita semua dapat menjadi orang-orang yang bermanfaat.

Dan semua pihak yang telah memdoakan dan memberi semangat hingga terselesaikannya Tesis ini.

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PERSETUJUAN	i
PERNYATAAN OTENTISITAS TESIS	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
ABSTRAK	v
ABSTRAK	vi
المخلص	vii
KATA PENGANTAR	viii
KATA PERSEMBAHAN	x
DAFTAR ISI	xi
PEDOMAN TRANSLITERASI	xv
BAB I. KONSEP BUNGA BANK	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah.....	10
C. Tujuan Penelitian	12
D. Manfaat Penelitian	12
E. Kajian Pustaka	13
F. Kerangka Pemikiran	20
G. Metodologi Penelitian.....	27
H. Sistematika Penulisan	31
BAB II. SEJARAH PERBANKAN, KONSEP RIBA DAN LEGITIMASI	
KONSEPSI EKONOMI ISLAM	34
A. Sejarah Perbankan.....	34
B. Konsepsi Bunga Bank.....	37
1. Teori Bunga Bank	38

a)	Teori Nilai	38
b)	Teori Pengorbanan	38
c)	Teori Laba	39
d)	Teori Klasik.....	39
e)	Rumusan Umum Perhitungan Bunga.....	40
2.	Faktor Penentu Tingkat Suku Bunga Kredit.....	40
a)	<i>Cost of Fund</i> (COF)	41
b)	<i>Over Head Cost</i> (OHC).....	42
c)	<i>Spread Profit</i> (SP).....	43
3.	Jenis Pemberian Tingkat Suku Bunga	44
a)	Suku Bunga Tetap dan Mengambang	44
b)	Suku Bunga Kredit kepada Debitur Andalan.....	45
c)	Suku Bunga Kredit kepada Nasabah Lama.....	46
d)	Commitment Fee.....	47
C.	Akad Kerja Sama dalam Bank Syariah.....	47
1.	<i>Mudarabah</i> dalam Konsepsi Ekonomi Islam	47
a)	<i>Mudarabah</i> dalam Perspektif Al-Qur'an	49
b)	<i>Mudarabah</i> dalam Perspektif Al-Hadits	53
c)	Skema <i>Mudarabah</i> dalam Perbankan	54
2.	<i>Musyarakah</i> dalam Konsepsi Ekonomi Islam	55
a)	<i>Musyarakah</i> dalam Perspektif Al-Qur'an	57
b)	<i>Musyarakah</i> dalam Perspektif Al-Hadits	61
c)	Skema <i>Musyarakah</i> dalam Perbankan	64
D.	<i>Musyarakah</i> dan <i>Mudarabah</i> dalam Perspektif Kasman.....	66
E.	Riba dalam Wacana Ekonomi Islam.....	68
1.	Sejarah Perkembangan Riba	70
a)	Periode Yunani.....	70
b)	Periode Yahudi.....	71
c)	Periode Kristiani	72

2. Riba dalam Perspektif Al-Qur'an	75
3. Riba dalam Perspektif Al-Hadits	80
4. Macam-Macam Riba.....	81
a) Riba Nasi'ah.....	82
b) Riba al Fadl	86
5. Riba dalam Perspektif Kasman	89

BAB III. BIOGRAFI KASMAN SINGODIMEDJO92

A. Kelahiran Kasman Singodimedjo	92
B. Masa Kolonial Belanda.....	95
C. Karir Kasman Dalam <i>Jong Islamiten Bond</i> (JIB).....	100
D. Menjadi Prajurit Pembela Tanah Air (PETA)	103
E. Mengubah Piagam Jakarta	109
F. Menjadi Ketua Komite Nasional Indonesia Pusat (KNIP)	113
G. Menjadi Jaksa Agung dan Menteri Muda Kehakiman Indonesia.....	116
H. Karir Kasman Dalam Partai Masyumi.....	117

BAB IV. PEMIKIRAN KASMAN SINGODIMEDJO TENTANG BUNGA BANK DAN KRITIKNYA TERHADAP FATWA MAJELIS TARJIH MUHAMMADIYAH SERTA RELEVANSINYA TERHADAP PERBANKAN SYARIAH KONTEMPORER120

A. Analisis Isi Pemikiran Kasman Tentang Bunga Bank.....	120
1. <i>Who</i> (siapa narasumber)	120
2. <i>Says What</i> (Pesan yang disampaikan).....	121
3. <i>In Which Chanel</i> (Saluran atau Media).....	122
4. <i>To Whom</i> (Untuk siapa)	123
5. <i>What With Effect</i>	124

B.	Penafsiran Kasman terhadap Ayat-ayat Riba dan Relevansinya pada Fatwa Majelis Tarjih Muhammadiyah di Sidoardjo Tahun 1968	125
1.	Aspek Etimologi dan Tafsir Dalil Riba	125
2.	Tambahan Riba dan Tambahan Bunga.....	127
3.	Unsur Menganiaya Riba dan Prinsip Operasional Perbankan.....	130
4.	Kritik Kasman terhadap Putusan Majelis Tarjih	133
5.	Konsepsi Bank Islam atas Dasar <i>Syirkah Mudarabah</i>	138
6.	Evaluasi Berfikir Kasman tentang Bunga Bank	140
7.	Kesanggupan Nasabah untuk Membayar	145
C.	Analisis Kontemporer	148
1.	Kontekstualitas Riba dengan Al-Qur'an dan Al-Hadits	148
2.	Korelasi Perbankan dan Riba dalam Persepektif Sejarah.....	150
3.	Relevansi Bunga Bank dengan Riba.....	151
4.	Keabsahan Hukum Akad Kerja Sama (<i>Mudarabah</i> dan <i>Musyarakah</i>)	155
5.	Reduksi Akad Kerja Sama dan Relevansinya Terhadap Bunga Bank	158
BAB V.	PENUTUP.....	164
A.	Kesimpulan	164
B.	Saran	165

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi yang dipergunakan mengacu pada SKB antara Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI, masing-masing No. 158 Tahun 1987 dan No. 0543b/U/1987 dengan beberapa adaptasi.

1. Konsonan

Transliterasi huruf Arab ke dalam huruf Latin adalah sebagai berikut :

Aksara Arab		Aksara Latin	
Simbol	Nama (Bunyi)	Simbol	Nama (Bunyi)
ا	<i>Alif</i>	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	<i>Ba</i>	B	Be
ت	<i>Ta</i>	T	Te
ث	<i>Sa</i>	Ş	Es dengan titik di atas
ج	<i>Ja</i>	J	Je
ح	<i>Ha</i>	Ĥ	Ha dengan titik di bawah
خ	<i>Kha</i>	Kh	Ka dan Ha
د	<i>Dal</i>	D	De
ذ	<i>Zal</i>	Ž	Zet dengan titik di atas
ر	<i>Ra</i>	R	Er
ز	<i>Zai</i>	Z	Zet
س	<i>Sin</i>	S	Es
ش	<i>Syin</i>	Sy	Es dan Ye
ص	<i>Sad</i>	Ş	Es dengan titik di bawah
ض	<i>Dad</i>	ḍ	De dengan titik di bawah

ط	<i>Ta</i>	Ṭ	Te dengan titik di bawah
ظ	<i>Za</i>	ẓ	Zet dengan titik di bawah
ع	<i>'Ain</i>	‘	Apostrof terbalik
غ	<i>Ga</i>	G	Ge
ف	<i>Fa</i>	F	Ef
ق	<i>Qaf</i>	Q	Qi
ك	<i>Kaf</i>	K	Ka
ل	<i>Lam</i>	L	El
م	<i>Mim</i>	M	Em
ن	<i>Nun</i>	N	En
و	<i>Waw</i>	W	We
هـ	<i>Ham</i>	H	Ha
ء	<i>Hamzah</i>	‘	Apostrof
ي	<i>Ya</i>	Y	Ye

Hamzah (ء) yang terletak di awal kata mengikuti vokalnya tanpa diberi tanda apapun. Jika terletak di tengah atau di akhir, maka ditulis dengan tanda (‘).

2. Vokal

Vokal bahasa Arab seperti halnya vokal bahasa Indonesia, terdiri atas vokal tunggal atau *monoftong* dan vokal rangkap atau *diftong*. Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harakat, maka transliterasinya adalah sebagai berikut :

Aksara Arab		Aksara Latin	
Simbol	Nama (Bunyi)	Simbol	Nama (Bunyi)

آ	<i>fathah</i>	A	a
إ	<i>kasrah</i>	I	i
أ	<i>dhammah</i>	U	u

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasinya berupa gabungan huruf yang meliputi :

Aksara Arab		Aksara Latin	
Simbol	Nama (Bunyi)	Simbol	Nama (Bunyi)
ي	<i>fathah dan ya</i>	ai	a dan i
و	<i>kasrah dan waw</i>	au	a dan u

Contoh :

كَيْفَ : *kaifa* bukan *kayfa*
هَوْلَ : *hau-la* bukan *haw-la*

3. Penulisan *Alif Lam*

Artikel atau kata sandang yang dilambangkan dengan huruf ال (*alif lam ma'arifah*) ditransliterasi seperti biasa, *al-*, baik ketika diikuti oleh huruf *syamsiah* maupun huruf *qamariah*. Kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikutinya dan dihubungkan dengan garis mendatar (-).

Contoh :

الْشَّمْسُ : *al-syamsu* (bukan *asy-syamsu*)
الزَّلْزَلَةُ : *al-zalzalāh* (bukan *az-zalzalāh*)
الْفُلْسَلَةُ : *al-falsalah*
الْبِلَادُ : *al-bilādu*

4. *Maddah*

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harakat dan huruf, maka transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu :

Aksara Arab		Aksara Latin	
Harakat Huruf	Nama (Bunyi)	Simbol	Nama (Bunyi)
اَ وَا	<i>fathah dan alif,</i> <i>fathah dan waw</i>	Ā	a dan garis di atas
يِ	<i>kasrah dan ya</i>	Ī	i dan garis di atas
يُ	<i>dhammah dan ya</i>	Ū	u dan garis di atas

Garis datar di atas huruf *a, i, u* bisa juga diganti dengan garis lengkung seperti huruf *v* yang terbalik, sehingga menjadi *â, î, û*. Model ini sudah dibakukan dalam *font* semua sistem operasi.

Contoh :

مَاتَ : *mâta*
رَمَى : *ramâ*
يَمُوتُ : *yamûtu*

5. *Ta Marbûtah*

Transliterasi untuk *ta marbûtah* ada dua, yaitu *ta marbûtah* yang hidup atau mendapat harakat *fathah, kasrah* dan *dhammah*, transliterasinya adalah (t). Sedangkan *ta marbûtah* yang mati atau mendapat harakat sukun, transliterasinya adalah (h). Kalau pada kata yang berakhir dengan *ta marbûtah* diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang *al-* serta bacaan kedua kata itu terpisah, maka *ta marbûtah* itu ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ : *raudah al-atfâl*

الْمَدِينَةُ الْفَاضِلَةُ : *al-madânah al-fâdilah*

الْحِكْمَةُ : *al-hikmah*

6. *Syaddah (Tasydid)*

Syaddah atau *tasydid* yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda *tasydid* (◌◌), maka dalam transliterasi ini dilambangkan dengan perulangan huruf (konsonan ganda) yang diberi tanda *syaddah*.

Contoh :

رَبَّنَا : *rabbânâ*

نَجْبَانَا : *najjaânâ*

الْحَقُّ : *al-ḥaqq*

الْحَجُّ : *al-ḥajj*

نُعْمٌ : *nu'ima*

عَدُوٌّ : *'aduwwun*

Jika huruf *ى* bertasydid di akhir sebuah kata dan didahului oleh huruf *kasrah*

(◌◌ِ), maka ditransliterasikan seperti huruf *maddah* (â).

Contoh :

عَلِيٌّ : *'ali* (bukan *'aliyy* atau *'aly*)

عَرَبِيٌّ : *'arabi* (bukan *'arabiyy* atau *'araby*)

7. *Hamzah*

Aturan transliterasi huruf *hamzah* menjadi *apostrof* (‘) hanya berlaku bagi huruf *hamzah* yang terletak di tengah dan akhir kata. Namun, bila huruf *hamzah* terletak di awal kata, maka tidak dilambangkan karena dalam tulisan Arab ia berupa *alif*.

Contoh :

تَأْمُرُونَ : *ta'murūna*

النَّوْءُ : *al-nau'*

سَيِّئٌ : *syai'un*

أُمِرْتُ : *umirtu*

8. Penulisan Kata Arab Yang Lazim Digunakan Dalam Bahasa Indonesia

Kata, istilah atau kalimat Arab yang ditransliterasi adalah kata, istilah atau kalimat yang belum dibakukan dalam bahasa Indonesia. Kata, istilah atau kalimat yang sudah lazim dan menjadi bagian dari pembendaharaan bahasa Indonesia tidak lagi ditulis menurut cara transliterasi di atas, misalnya kata *hadis*, *sunnah*, *khusus* dan *umum*. Namun bila kata-kata tersebut menjadi bagian dari satu rangkaian teks Arab, maka harus ditransliterasi secara utuh.

Dikecualikan dari pembakuan kata dalam Kamus Besar Bahasa Indonesia (KBBI) adalah kata al-Qur'an. Dalam KBBI digunakan kata Alquran, namun dalam penulisan naskah ilmiah dipergunakan sesuai asal teks Arabnya yaitu al-Qur'an, dengan huruf a setelah *apostrof* tanpa tanda panjang, kecuali jika merupakan bagian dari teks Arab.

Contoh :

Fi al-Qur'an al-Karîm

Al-Sunnah qabl al-tadwîn

9. *Lafz Aljalâlah* (الله)

Kata “Allah” yang didahului partikel seperti huruf *jarr* dan huruf lainnya atau berkedudukan sebagai *muḍâfilaih* (frasa nominal) ditransliterasi tanpa huruf *hamzah*.

Contoh :

دِينُ اللهُ *dînullah*

بِالله *billâh*

Adapun *ta marbûtah* di akhir kata yang disandarkan kepada *lafz al-jalâlah* ditransliterasi dengan huruf (t).

Contoh :

هُمْ فِي رَحْمَةِ اللهِ *hum fi rahmatillâh*

10. *Huruf Kapital*

Walaupun dalam sistem alfabet Arab tidak mengenal huruf kapital, tetapi dalam transliterasinya huruf-huruf tersebut diberlakukan ketentuan tentang penggunaan huruf kapital berdasarkan Pedoman Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan. Huruf kapital antara lain digunakan untuk menuliskan huruf awal nama diri (orang, tempat, bulan) dan huruf pertama pada permulaan kalimat. Bila nama diri didahului oleh kata sandang (*al-*), maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya. Jika terletak pada awal kalimat, maka huruf A dari

kata sandang tersebut menggunakan huruf kapital (*Al-*). Ketentuan yang sama juga berlaku untuk huruf awal dari judul referensi yang didahului oleh kata sandang *al-*, baik ketika ditulis dalam teks maupun dalam catatan rujukan.

