

**STUDI KOMPARASI REGULASI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH  
INDONESIA DAN MALAYSIA**

**(Studi: Regulasi Perbankan Syariah Indonesia dan Malaysia)**

**SKRIPSI**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam



Disusun oleh:

**WINDA AGUSTINA**

**NIM: 1708203042**

**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA**

**INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI (IAIN)**

**SYEKH NURJATI CIREBON**

**1442 H / 2021 M**

## ABSTRAK

**WINDA AGUSTINA. NIM: 1708203042. “STUDI KOMPARASI REGULASI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH INDONESIA DAN MALAYSIA (Studi: Regulasi Perbankan Syariah Indonesia dan Malaysia)”, Skripsi 2021.**

*Kegiatan lembaga keuangan sudah menjadi kebutuhan utama bagi pergerakan ekonomi suatu negara. Dalam Global Islamic Finance Report (GIFR) 2019 Indonesia menempati urutan pertama dengan skor 81,93 menyalip Malaysia yang mendominasi indeks sejak 2011. Sebelum tahun ini Malaysia menduduki peringkat nomor satu selama tiga tahun berturut-turut.*

*Penelitian ini bertujuan untuk menjawab dari rumusan masalah: membandingkan kondisi perbankan syariah, perkembangan regulasi perbankan syariah serta hambatan dan penyelesaian Indonesia dan Malaysia. Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dan metode deskriptif analisis. Data yang diperoleh dalam penelitian ini dari data sekunder.*

*Adapun hasil dari penelitian ini: pada tahun 1992, Bank Muamalat Indonesia merupakan bank syariah pertama yang ada di Indonesia. Kini Indonesia memiliki dua belas bank umum syariah. Di Malaysia, bank Islam pertama yaitu Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) didirikan tahun 1983. Malaysia memiliki enam belas bank Islam dan menggunakan Islamic Financial Services Act (IFSA) 2013 sedangkan Indonesia memiliki dua belas bank umum syariah dan menggunakan Undang-undang Nomor 21 Tahun 2008 Tentang Perbankan Syariah. Selain regulasi, situasi politik dan dukungan pemerintah juga berperan penting dalam perkembangan perbankan syariah, seperti yang telah dilakukan Malaysia dengan Economic Transformation Program (ETP) dan di Indonesia terdapat Komite Nasional Ekonomi Keuangan Syariah (KNEKS) diikuti dengan peluncuran Masterplan Ekonomi Syariah Indonesia pada bulan Mei 2019 di Indonesia. Hal inilah yang menjadikan Malaysia sebagai pemegang posisi teratas dalam pasar keuangan syariah global selama tiga tahun berturut-turut pada tahun 2016-2018. Hingga pada tahun 2019 Indonesia berhasil mengambil alih posisi tersebut dari Malaysia.*

**Kata Kunci:** *Regulasi Perbankan Syariah, GIFR, Indonesia, Malaysia*

## ABSTRACT

**WINDA AGUSTINA. NIM: 1708203042. “COMPARATIVE STUDY OF INDONESIAN AND MALAYSIA SHARIA FINANCIAL INSTITUTION REGULATIONS (Study: Indonesian and Malaysian Sharia Banking Regulations)”, Thesis 2021.**

*The activities of financial institutions have become a major requirement for the economic movement of a country. In the Global Islamic Finance Report (GIFR) 2019 Indonesia ranks first with a score of 81.93 overtaking Malaysia which has dominated the index since 2011. Prior to this year, Malaysia was ranked number one for three consecutive years.*

*This study aims to answer the formulation of the problem: comparing the conditions of Islamic banking, the development of Islamic banking regulations as well as obstacles and solutions in Indonesia and Malaysia. This study uses a qualitative approach and descriptive analysis method. The data obtained in this study from secondary data.*

*The results of this study: in 1992, Bank Muamalat Indonesia was the first Islamic bank in Indonesia. Now Indonesia has twelve Islamic commercial banks. In Malaysia, the first Islamic bank, Bank Islam Malaysia Berhad (BIMB) was established in 1983. Malaysia has sixteen Islamic banks and uses the 2013 Islamic Financial Services Act (IFSA) while Indonesia has twelve Islamic commercial banks and uses Law Number 21 of 2008 concerning Islamic Banking. In addition to regulations, the political situation and government support also play an important role in the development of Islamic banking, as has been done by Malaysia with the Economic Transformation Program (ETP) and in Indonesia there is the National Committee for Islamic Financial Economics (KNEKS) followed by the launch of the Indonesian Sharia Economic Masterplan in May. 2019 in Indonesia. This has made Malaysia the holder of the top position in the global Islamic finance market for three consecutive years in 2016-2018. Until 2019, Indonesia managed to take over the position from Malaysia.*

**Keywords: Sharia Banking Regulations, GIFR, Indonesia, Malaysia**

SYEKH NURJATI  
CIREBON



**WINDA AGUSTINA .NIM: 1708203042** "دراسة مقارنة لقواعد المؤسسات المالية الشرعية الإندونيسية والماليزية (دراسة: اللوائح المصرفية الشرعية الإندونيسية والماليزية)" ، أطروحة 2021.

أصبحت أنشطة المؤسسات المالية مطلبًا رئيسيًا للحركة الاقتصادية للبلد. في تقرير التمويل الإسلامي العالمي 2019 (GIFR) ، احتلت إندونيسيا المرتبة الأولى بدرجة 81.93 متجاوزة ماليزيا التي هيمنت على المؤشر منذ عام 2011. قبل هذا العام ، احتلت ماليزيا المرتبة الأولى لثلاث سنوات متتالية. تهدف هذه الدراسة إلى الإجابة على صياغة المشكلة: مقارنة ظروف العمل المصرفي الإسلامي ، وتطوير أنظمة الصيرفة الإسلامية ، وكذلك المعوقات والحلول في إندونيسيا وماليزيا. تستخدم هذه الدراسة المنهج النوعي وطريقة التحليل الوصفي. البيانات التي تم الحصول عليها في هذه الدراسة من البيانات الثانوية. نتائج هذه الدراسة: في عام 1992 ، كان بنك Muamalat Indonesia أول بنك إسلامي في إندونيسيا. يوجد الآن في إندونيسيا اثنا عشر بنكًا تجاريًا إسلاميًا. في ماليزيا ، تأسس أول بنك إسلامي ، بنك إسلام ماليزيا بيرهارد (BIMB) في عام 1983. يوجد في ماليزيا ستة عشر مصرفًا إسلاميًا وتستخدم قانون الخدمات المالية الإسلامية لعام 2013 (IFSA) بينما يوجد في إندونيسيا اثني عشر مصرفًا تجاريًا إسلاميًا وتستخدم القانون رقم 21 لعام 2008 بشأن المصرفية الإسلامية. بالإضافة إلى اللوائح ، يلعب الوضع السياسي والدعم الحكومي أيضًا دورًا مهمًا في تطوير الخدمات المصرفية الإسلامية ، كما فعلت ماليزيا مع برنامج التحول الاقتصادي (ETP) وفي إندونيسيا هناك اللجنة الوطنية للاقتصاد المالي الإسلامي (KNEKS) بإطلاق الخطة الاقتصادية الرئيسية للشرعية الإندونيسية في مايو 2019 في إندونيسيا. هذا جعل ماليزيا صاحبة المركز الأول في سوق التمويل الإسلامي العالمي لمدة ثلاث سنوات متتالية في 2016-2018. حتى عام 2019 ، تمكنت إندونيسيا من تولي المنصب من ماليزيا.

الكلمات الرئيسية: اللوائح المصرفية الشرعية ، GIFR ، إندونيسيا ، ماليزيا

**PERSETUJUAN PEMBIMBING**

**SKRIPSI**

**STUDI KOMPARASI REGULASI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH  
INDONESIA DAN MALAYSIA**

**(Studi: Regulasi Perbankan Syariah Indonesia dan Malaysia)**

Diajukan sebagai Salah Satu Syarat  
Untuk Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi (S.E)  
pada Jurusan Perbankan Syariah  
Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam

Disusun oleh:

**Winda Agustina**

NIM : 1708203042

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,



**Leliva, MH**

**Dr. H. Kosim, M.Ag**

NIP. 19731228 200710 2 003

NIP. 19640104 199203 1 004

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



**Eef Saefulloh, M.Ag**

NIP. 19760312 200312 1 003

## NOTA DINAS

Kepada Yth.  
Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam  
IAIN Syekh Nurjati Cirebon  
di  
Tempat

*Assalamu'alaikum Wr. Wb.*

Setelah melakukan bimbingan, arahan dan koreksi terhadap penulisan skripsi saudara/i **Winda Agustina**, NIM: **1708203042** dengan judul **“STUDI KOMPARASI REGULASI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH INDONESIA DAN MALAYSIA (Studi: Regulasi Perbankan Syariah Indonesia dan Malaysia)”**. Kami berpendapat bahwa skripsi tersebut diatas sudah dapat diajukan pada jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon untuk di munaqsyahkan.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb.*

Pembimbing:

Pembimbing I,

Pembimbing II,



**Leliya, MH**

NIP. 19731228 200710 2 003



**Dr. H. Kosim, M.Ag**

NIP. 19640104 199203 1 004

Mengetahui:

Ketua Jurusan Perbankan Syariah,



**Eef Saefullah, M.Ag**


NIP. 19760312 200312 1 003



## LEMBAR PENGESAHAN

Skripsi yang berjudul “STUDI KOMPARASI REGULASI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH INDONESIA DAN MALAYSIA (Studi: Regulasi Perbankan Syariah Indonesia dan Malaysia)”, oleh Winda Agustina, NIM : 1708203042, telah diajukan dalam sidang munaqosyah Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon pada tanggal 28 Juni 2021.

Skripsi telah diterima sebagai salah satu syarat mendapatkan gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada jurusan Perbankan Syariah (PS) Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam (FSEI) pada Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Syekh Nurjati Cirebon.



Sidang Munaqosyah

Ketua Sidang, Sekretaris Sidang,

Eef Saefulloh, M.Ag  
NIP. 19760312 200312 1 003

Dr. Dewi Fatmasari, M.Si  
NIP. 19730107 200901 2 001

Penguji I, Penguji II,

Dr. H. Didi Sukardi, MH  
NIP. 19691226 200912 1 001

Asep Saepullah, S.Ag.,M.H.I  
NIP. 19720915 200003 1 001

## PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI

*Bismillahirrohmanirrohim*

Saya yang bertandatangan dibawah ini:

Nama : WINDA AGUSTINA

NIM : 1708203042

Tempat Tanggal Lahir : Indramayu, 08 Agustus 1999

Alamat : Sumurwedi II RT 006 RW 002 Desa Sumbermulya  
Kecamatan Haurgeulis Kabupaten Indramayu

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul **“STUDI KOMPARASI REGULASI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH INDONESIA DAN MALAYSIA (Studi: Regulasi Perbankan Syariah Indonesia dan Malaysia)”** ini beserta isinya adalah benar-benar karya saya sendiri. Seluruh ide, pendapat atau materi dari sumber lain telah dikutip dengan cara penulisan yang sesuai.

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

Cirebon, Juni 2021

Saya yang menyatakan,

IAIN  
SYEKH NURJATI  
CIREBON



**WINDA AGUSTINA**

**NIM. 1708203042**



## KATA PERSEMBAHAN

*Alhamdulillahirabbil'amin,*

*Segala puji bagi Allah SWT Tuhan Yang Maha Pengasih Lagi Maha Penyayang. Rasa syukur yang tiada habisnya selalu kupanjatkan kepada-Mu, setelah menempuh dalamnya lautan tingginya pegunungan perjalananku dalam menuntut ilmu, segala rintangan mampu kuhadapi atas keridhoan-Mu, selesainya skripsi ini kuharapkan menjadi keberkahan ilmu serta kemanfaatan ilmu tidak hanya untukku tetapi juga orang-orang disekitarku. Allahumma sholi 'ala sayyidina Muhammad, solawat serta salam tak lupa kupanjatkan kepada Nabi Muhammad SAW yang syafaat-nya selalu diharapkan diakhir jaman.*

*Untukku, terimakasih wahai diri, kau telah bersaabat selama ini mengarungi lembah perbukitan tanpa ada kata menyerah dan selalu berusaha walau sedikit terasa sulit namun kau tak lupa untuk bangkit. Untukku cinta pertamaku, yang selalu berjuang tanpa memikirkan letih dan perih, ayahku Iis Sutrisno. Untuk wanita terhebatku, yang belaiannya selalu kurindukan, ibuku Suneri. Untuk kedua orang tuaku, apa yang kulakukan selama ini mungkin tak dapat menggantikan semua yang telah ayah dan ibu berikan. Anakmu ini hanya dapat berdoa, kelak Allah SWT akan menghadihkan kepada kalian dengan hal yang paling terindah, yaitu surga-Nya. Aamiin Allahuma Aamiin. Untuk adik-adiku, Alfin Ananda Dzikri, Fathan Al Maisan Jafar dan Fathir Akmal Al Azam, terimakasih selalu menjadi alasan kakakmu ini merindu dan tertawa. Ambil apa yang baik dan perbaiki apa yang buruk dari kakakmu ini, teruslah semangat dalam menuntut ilmu, jangan mudah menyerah, selalu ada jalan disetiap sulitnya kehidupan.*

*Terimakasih ku ucapkan kepada Dosen Pembimbing I Ibu Leliya, MH dan Dosen Pembimbing II Bapak Dr. H. Kosim, M.Ag yang telah membimbingku dalam perjalanan menyelesaikan skripsi ini, semoga ilmu yang telah diberikan dapat bermanfaat hingga nanti serta keberkahan ilmu ini dapat menjadi aliran pahala bagi ibu dan bapak.*

*Teruntuk teman-teman seperjuanganku Perbankan Syariah B yang tak dapat aku sebutkan namanya satu persatu. Terimakasih atas segala canda tawa yang mewarnai perjalananku, semoga kita semua dapat mencapai kesuksesan dan impian kita, terus semangat dan jangan menyerah.*

*Teruntuk alumni, demisioner dan teman-temanku di Himpunan Mahasiswa Perbankan Syariah dan Forum Kajian Kitab Kuning, terimakasih atas segala pelajaran serta pengalaman yang sangat berharga yang tak kutemui di bangku kelas.*

*Teruntuk semua orang yang ada dibelakang layar yang tak dapat kusebutkan namanya satu persatu, terimakasih karena telah kebersamai dalam perjalananku selama ini. Bersama kalian aku menemukan keluarga baru dikota rantau ini terkhusus keluarga besar Pondok Pesantren Ulumuddin Kota Cirebon. Terimakasih selalu mendukung serta menegurku dalam perbuatan serta perilakuku.*

*Terimakasih orang-orang baik yang telah Allah hadirkan dalam kehidupanku, Aku bersyukur telah dipertemukan dengan kalian semoga kita kelak masih dapat bersilatuhrami kembali.*

Peluk hangat,

Winda Agustina



## DAFTAR RIWAYAT HIDUP



Penulis bernama Winda Agustina dilahirkan di Indramayu tanggal 08 Agustus 1999. Penulis merupakan anak pertama dari empat bersaudara dari pasangan suami istri Bapak Iis Sutrisno dan Ibu Suneri. Penulis beralamatkan di Sumurwedi II RT 006 RW 002 Desa Sumbermulya Kecamatan Haurgeulis Kabupaten Indramayu. Selama menempuh masa perkuliahan, penulis juga menuntut ilmu agama di Pondok Pesantren Ulumuddin Kota Cirebon.

Pendidikan formal yang ditempuh oleh penulis adalah sebagai berikut:

1. TK Mekar Mulya (2004-2005)
2. SDN Sumurwedi (2005-2011)
3. SMP PGRI 1 Haurgeulis (2011-2014)
4. SMA Modern Riyadhul Jannah (2014-2017)

Penulis menempuh program pendidikan Strata Satu (S1) pada Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon dan mengambil judul **“STUDI KOMPARASI REGULASI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH INDONESIA DAN MALAYSIA (Studi: Regulasi Perbankan Syariah Indonesia dan Malaysia)”**, dibawah bimbingan Ibu Leliya, MH dan Bapak Dr. H. Kosim, M.Ag. Selama menempuh masa perkuliahan, penulis mengikuti organisasi Himpunan Mahasiswa Jurusan Perbankan Syariah (HIMPASy) dan Forum Kajian Kitab Kuning (FK-3).



**MOTTO HIDUP**

*You able to do the best*

*You have to do the best*

*And than*

*You will be the best*



## KATA PENGANTAR

*Assalamu,alaikum Warahmatullah Wabarakatuh*

Segala puji bagi Allah SWT, Tuhan Pencipta seluruh alam dan isinya, Yang Maha Pengasih lagi Maha Penyayang. Dengan Kehendak-Nya lah dan dengan keridhoan-Nya lah sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“STUDI KOMPARASI REGULASI LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH INDONESIA DAN MALAYSIA (Studi: Regulasi Perbankan Syariah Indonesia dan Malaysia)”**. Skripsi ini disusun untuk menyelesaikan Studi Jenjang Strata Satu (S1) Jurusan Perbankan Syariah Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.

Sholawat beserta Salam selalu dicurahkan oleh Allah SWT kepada Nabi Muhammad SAW. dan kita sebagai Umat nya akan diberi syafaat di akhir zaman nanti. Dengan segala kerendahan hati, penulis menyadari bahwa dalam kepenulisan skripsi ini tidaklah sedikit kesulitan dan hambatan yang penulis hadapi. Namun, berkat kesungguhan hati dan konsistensidan dari luar diri sendiri adanya dukungan baik secara langsung atau tidak langsung, sehingga membuat penulis termotivasi untuk segera menyelesaikan skripsi. Untuk itu, penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih kepada yang terhormat:

1. Dr. H. Sumanta, M.Ag, Rektor IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
2. Dr. H Aan Jaelani, M.Ag, Dekan Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
3. Eef Saefulloh, M.Ag., Ketua Jurusan Perbankan Syariah.
4. Leliya, MH, Dosen Pembimbing I Skripsi yang telah memberikan bimbingannya dalam menyusun skripsi ini.
5. Dr. H. Kosim, M.Ag, Dosen Pembimbing II Skripsi yang telah memberikan bimbingannya dalam menyusun skripsi ini.
6. Segenap Dosen Fakultas Syariah dan Ekonomi Islam IAIN Syekh Nurjati Cirebon.
7. Kedua orang tua Penulis Bapak Iis Sutrisno dan Ibu Suneri yang selalu memberi do'a, arahan, bimbingan, dan kasih sayang sampai kapanpun.

8. Orang-orang terdekatku yang selalu memberi dukungan dan semangat yang tidak bisa disebutkan satu persatu.
9. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah B angkatan 2017, HIMPASy, FK-3 dan Pondok Pesantren Ulumuddin Kota Cirebon.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dan masih belum sempurna dalam penyusunan skripsi ini. Oleh karena itu, masukan yang konstruksif terhadap perbaikan skripsi ini sangat diharapkan penulis. Semoga skripsi ini bermanfaat bagi para pembacanya. *Aamiin.*

*Wassalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Cirebon, Juni 2021

Winda Agustina





## DAFTAR ISI

<b>ABSTRAK</b> .....	<b>i</b>
<b>ABSTRACT</b> .....	<b>ii</b>
نبذة مختصرة.....	<b>iii</b>
<b>PERSETUJUAN PEMBIMBING</b> .....	<b>iv</b>
<b>NOTA DINAS</b> .....	<b>v</b>
<b>LEMBAR PENGESAHAN</b> .....	<b>vi</b>
<b>PERNYATAAN OTENTISITAS SKRIPSI</b> .....	<b>vii</b>
<b>KATA PERSEMBAHAN</b> .....	<b>viii</b>
<b>DAFTAR RIWAYAR HIDUP</b> .....	<b>x</b>
<b>MOTTO HIDUP</b> .....	<b>xi</b>
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	<b>xii</b>
<b>DAFTAR ISI</b> .....	<b>xiv</b>
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	<b>xvi</b>
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	<b>xvii</b>
<b>DAFTAR GRAFIK</b> .....	<b>xviii</b>
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	<b>xix</b>
<b>PEDOMAN TRANSLITERASI</b> .....	<b>xx</b>
<b>BAB I PENDAHULUAN</b> .....	<b>1</b>
A. Latar Belakang .....	1
B. Perumusan Masalah .....	9
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian .....	11
D. Penelitian Terdahulu .....	12
E. Kerangka Pemikiran.....	19
F. Metode Penelitian.....	21
G. Sistematika Penulisan .....	26
<b>BAB II KAJIAN PUSTAKA</b> .....	<b>28</b>
A. Teori Komparasi.....	28
B. Teori Regulasi Lembaga Keuangan Syariah.....	30
C. Regulasi Perbankan Syariah di Indonesia .....	35

D. Regulasi Perbankan Syariah di Malaysia .....	44
<b>BAB III OBJEK PENELITIAN.....</b>	<b>54</b>
A. Kelembagaan Perbankan Syariah di Indonesia .....	54
B. Kelembagaan Perbankan Syariah di Malaysia .....	72
<b>BAB IV ANALISIS DAN PEMBAHASAN .....</b>	<b>79</b>
A. Komparasi Kondisi Perbankan Syariah Indonesia dan Malaysia.....	79
B. Komparasi Perkembangan Regulasi Perbankan Syariah Indonesia dan Malaysia .....	92
C. Komparasi Hambatan dan Penyelesaian Regulasi Perbankan Syariah Indonesia dan Malaysia.....	101
<b>BAB V PENUTUP .....</b>	<b>106</b>
A. Kesimpulan .....	106
B. Saran.....	107
<b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>	<b>109</b>
<b>LAMPIRAN-LAMPIRAN .....</b>	<b>114</b>



## DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Global Islamic Finance Report (GIFR) 2019.....	8
Tabel 1.2 Kerangka Pemikiran.....	19
Tabel 2.1 Perbedaan Lembaga Keuangan Bank dan Nonbank .....	34
Tabel 2.2 Kerangka Hukum Perbankan Islam di Malaysia.....	46
Tabel 3.1 Daftar BUS, UUS, BPRS di Indonesia .....	61
Tabel 3.2 Daftar Bank Syariah di Malaysia .....	72
Tabel 4.1 Regulasi Perbankan Syariah di Indonesia.....	94
Tabel 4.2 Regulasi Perbankan Syariah di Malaysia.....	98





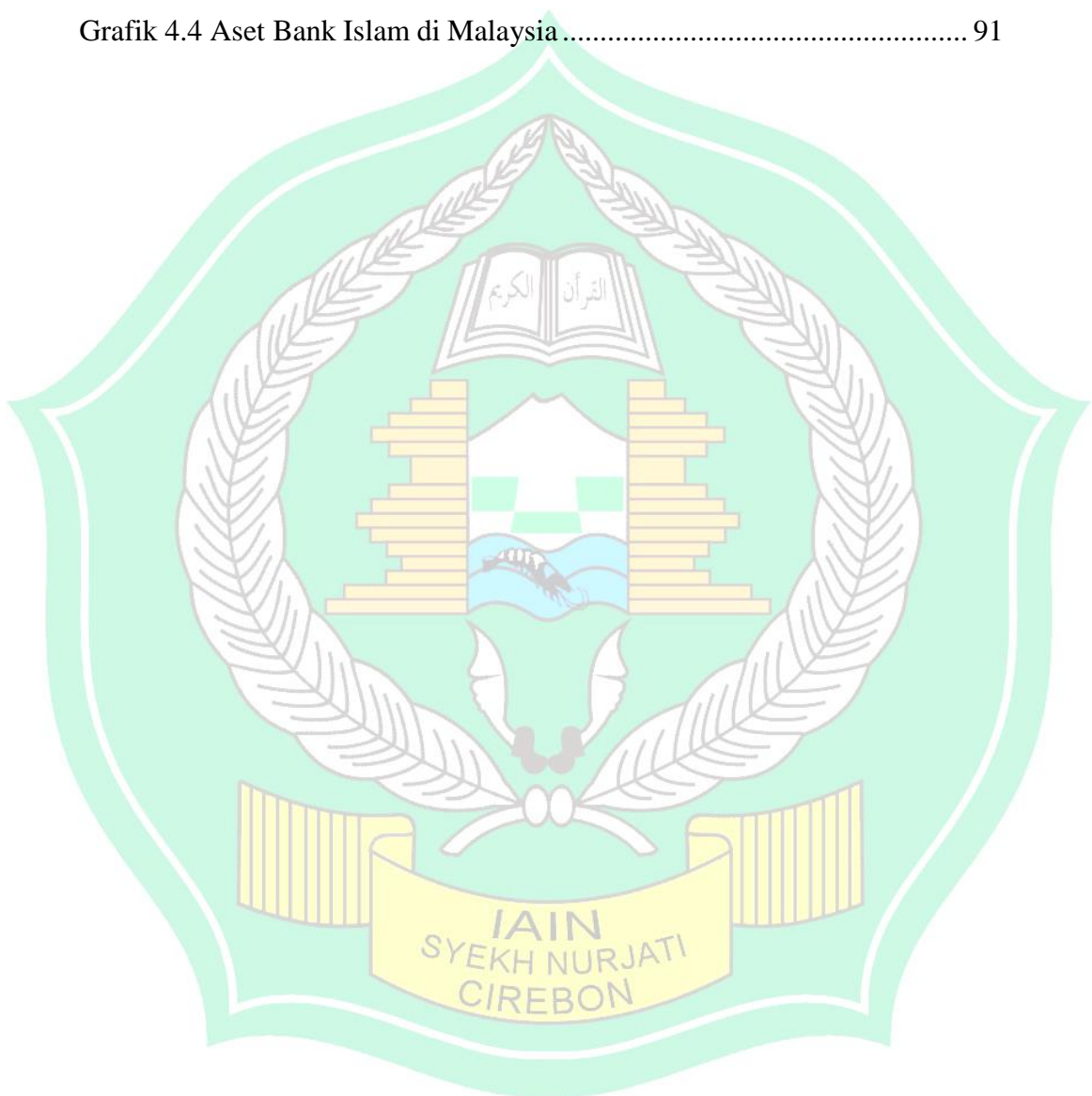
## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi BUS.....	57
Gambar 3.2 Struktur Organisasi UUS.....	60
Gambar 3.3 Struktur Organisasi Tata Kelola Bank Syariah di Malaysia.....	77



## DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Jumlah Bank Syariah di Indonesia.....	87
Grafik 4.2 Aset Bank Syariah di Indonesia.....	88
Grafik 4.3 Jumlah Bank Islam di Malaysia.....	91
Grafik 4.4 Aset Bank Islam di Malaysia.....	91



**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran A SK Penelitian .....114





## PEDOMAN TRANSLITERASI

Transliterasi dimaksudkan sebagai pengalihan-hurufan dari abjad yang satu ke abjad yang lain. Transliterasi Arab-Latin disini ialah penyalnan huruf-huruf Arab dengan huruf-huruf Latin beserta perangkatnya. Hal-hal yang dirumuskan secara konkrit dalam pedoman transliterasi Arab-Latin ini meliputi:

### A. Konsonan

Fenomena konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam transliterasi ini sebagian dilambangkan dengan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lain lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Dibawah ini daftar huruf Arab itu dan transliterasinya dengan huruf Latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Keterangan
ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
ب	Ba	B	Be
ت	Ta	T	Te
ث	Sa	Š	Es (dengan titik diatas)
ج	Jim	J	Je
ح	ħ a	ħ	Ha (dengan titik dibawah)
خ	Kha	Kh	ka dan ha
د	Dal	D	De
ذ	Zal	Ž	Zet (dengan titik diatas)
ر	Ra	R	Er
ز	Zai	Z	Zet

س	Sin	Ş	Es
ش	Syin	Sy	es dan ye
ص	Ş a	Ş	Es (dengan titik dibawah)
ض	đ ad	đ	De (dengan titik dibawah)
ط	ţ a	ţ	Te (dengan titik dibawah)
ظ	z a	z	Zet (dengan titik dibawah)
ع	‘ain	‘	koma terbalik (diatas)
غ	Gain	G	Ge
ف	Fa	F	Ef
ق	Qaf	Q	Ki
ك	Kaf	K	Ka
ل	Lam	L	El
م	Mim	M	Em
ن	Nun	N	En
و	Wau	W	We
ه	Ha	H	Ha
ء	Hamzah	’	Apostrof
ی	Ya	Y	Ya

## B. Vokal

Vokal bahasa Arab, seperti vokal bahasa Indonesia, terdiri dari vokal tunggal atau monoftong dan vokal rangkap atau diftong.

### 1. Vokal Tunggal

Vokal tunggal bahasa Arab yang lambangnya berupa tanda atau harkat, transliterasinya sebagai berikut:

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
— /	Fathah	A	A
— /	Kasrah	I	I
◌ُ	Dammah	U	U

Contoh :

كَتَبَ = *kataba*

سُئِلَ = *su'ila*

حَسُنَ = *hasuna*

### 2. Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harakat dan huruf, transliterasi gabungannya sebagai berikut:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan Huruf	Nama
— ي /	fathah dan ya	Ai	a dan i
— و /	fathah dan wau	Au	a dan u

Contoh :

كَيْفَ = *kaifa*

قَوْلٌ = *qaula*



### C. Maddah

Maddah atau vokal panjang yang lambangnya berupa harkat dan huruf dan tanda seperti tabel.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
يا — — /	fathah dan alif / ya	Â	a dan garis atas
ي — — /	fathah dan ya	I	i dan garis atas
و — —	dammah ssdan wau	Ú	u dan garis atas

Contoh :

قَالَ سُبْحَانَكَ = *qāla subhānaka*

إِذْ قَالَ يُسُوفُ لِأَبِيهِ = *iz qāla yūsufu li abihi*

### D. Ta Marbutah

Trasnliterasi untuk ta marbutoh ada dua.

#### 1. Ta Marbutah Hidup

Ta marbutah yang hidup atau mendapat harkat fathah, kasrah dan dammah, transliterasinya adalah /t/.

#### 2. Ta Marbutah Mati

Ta marbutah yang mati atau mendapat harkat sukun, transliterasinya adalah /h/.

3. Kalau pada suatu kata yang akhir katanya ta marbutah diikuti oleh kata yang menggunakan kata sandang al, serta bacaan kedua kata itu terpisah maka ta marbutah itu ditranliterasikan dengan ha (ha).

Contoh :

رَوْضَةُ الْأَطْفَالِ = *raudah al-atfal* atau *raudatul atfal*

طَلْحَهُ = *talhah*

### E. Syaddah (Tasydid)

Syaddah atau tasydid yang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan sebuah tanda, tanda syaddah atau tanda tasydid. Dalam transliterasi ini tanda syaddah tersebut dilambangkan dengan huruf, yaitu huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda syaddah itu.

Contoh :

رَبَّنَا = *rabbana*

نُعَمُّ = *nu' ima*

### F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ل ا ل . Namun, dalam transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah. Baik diikuti huruf syamsiyah dan qamariyah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sambung/hubung.

#### 1. Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiyah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /l/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu.

1.	ت	T	8.	ش	Sy
2.	ث	Ś	9.	ص	ş
3.	د	D	10.	ض	ḍ
4.	ذ	Ž	11.	ط	ṭ

5.	ر	R	12.	ظ	z
6.	ز	Z	13.	ل	L
7.	س	S	14.	ن	N

Contoh :

الدَّهْرُ = *ad-dahru*

الشَّمْسُ = *asy-syamsu*

اللَّيْلُ = *al-lailu*

## 2. Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariyah ditransliterasikan sesuai dengan aturan yang digariskan di depan dan sesuai dengan bunyinya.

1.	ا	a, i, u	8.	ف	F
2.	ب	B	9.	ق	Q
3.	ج	J	10.	ك	K
4.	ح	h	11.	م	M
5.	خ	Kh	12.	و	W
6.	ع	E	13.	ه	H
7.	غ	G	14.	ي	Y

Contoh :

الْقَمَرُ = *al-qamaru*

الْفَقْرُ = *al-faqrū*



الْعَبُّ = *al-gaibu*

الْعُنُّ = *al-'ainu*

### G. Hamzah

Dinyatakan didepan daftar transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan apostrof. Namun, itu hanyaterletak ditengah dan diakhir kata. Bila hamzah itu terletak diawal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh :

شَيْءٌ = *syai'un*

أُمِرْتُ = *umirtu*

إِنَّ = *inna*

### H. Penulisan Kata

Pada dasarnya setiap kata, baik fi'il, isim maupun huruf, ditulis terpisah. Bagi kata-kata tertentu yang penulisannya dengan huruf Arab yang sudah lazim dirangkaikan dengan kata lain karena ada huruf atau harakat yang dihilangkan maka dala transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara; bisa dipisah perkata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh :

إِبْرَاهِيمُ الْخَلِيلُ = *ibrahim al Khalil* atau *Ibrahimul-Khalil*

بِسْمِ اللَّهِ جَرَّهَا وَمُرْسَهَا = *Bismillahi majraha wa mursaha*

### I. Huruf Kapital

Meskipun dalam sistem tulisan Arab huruf kapital tidak dikenal, dalam transliterasi ini huruf tersebut digunakan juga. Penggunaan huruf kapital seperti

apa yang berlaku dalam EYD, diantaranya huruf kapital digunakan untuk menuliskan huruf awal, nama diri dan permulaan kalimat. Bilamana diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awalkata sandangnya.

Contoh :

وَمَا مُحَمَّدٌ إِلَّا رَسُولٌ = *Wa ma Muhammad illa rasul*

الْحَمْدُ لِلَّهِ رَبِّ الْعَالَمِينَ = *Alhamdu lillahi rabbil-'alamin*

وَاللَّهُ بِكُلِّ شَيْءٍ عَلِيمٌ = *Wallahu bi kulli syai'in 'alim*

## J. Tajwid

Bagi mereka yang menginginkan kefasihan dalam bacaan, pedoman transliterasi ini merupakan bagian tak terpisahkan dengan ilmu tajwid. Kerna itu peresmian pedoman transliterasi ini perlu disertai dengan pedoman tajwid.

