

PAPER NAME

Jurnal 14.docx

AUTHOR

Nikmatul Masruroh

WORD COUNT

4478 Words

CHARACTER COUNT

28647 Characters

PAGE COUNT

14 Pages

FILE SIZE

83.5KB

SUBMISSION DATE

Jan 19, 2023 12:15 PM GMT+7

REPORT DATE

Jan 19, 2023 12:16 PM GMT+7

● 20% Overall Similarity

The combined total of all matches, including overlapping sources, for each database.

- 17% Internet database
- 20% Publications database
- Crossref database
- Crossref Posted Content database
- 19% Submitted Works database

● Excluded from Similarity Report

- Bibliographic material
- Cited material
- Manually excluded sources

PRODUK-PRODUK PERBANKAN SYARIAH

ANTARA PELUANG DAN TANTANGAN

Oleh: Nikmatul Masruroh

58

[redacted] hari ini hadir [redacted] perwujudan [redacted] 22
[redacted] BCA [redacted],
Bank Jatim [redacted] beberapa [redacted] lain dengan sistem syariah. Kehadiran
berbagai jenis dan nama [redacted] 70, tentu saja memberikan [redacted]
positif [redacted] 20. Termasuk juga merger
[redacted] 8 yang ada [redacted] bawah BUMN antara lain BNI syariah, BSM dan BRI
Syariah [redacted] memberikan pilihan produk dan jasa yang lebih [redacted] di masyarakat.

Kehadiran Bank Syariah Indonesia (BSI) mampu memperkuat ekosistem
ekonomi syariah, selain itu keuntungan dari merger ini [redacted] 46
[redacted] akan menjadi [redacted]
daripada sebelum melakukan merger (Amyulianthy & Azizah, 2022). Efisiensi
juga akan terwujud dengan sistem ini, sebab biaya yang keluar akan lebih
sedikit. Terbukti kehadiran merger tiga bank ini mampu meningkatkan
ketertarikan masyarakat [redacted] 66.

Inovasi dan kreativitas perbankan syariah memiliki dampak pada [redacted] 2
[redacted] itu sendiri (Ulum, 2014). [redacted] 68
[redacted] mengalami perubahan-perubahan dalam rangka
inovasi. Selain itu juga dalam rangka pengembangan produk agar mampu
memenuhi permintaan masyarakat atau nasabah. Hal ini tentu selaras dengan

28

[redacted] yang menyatakan bahwa ;

“ [redacted] Unit Usaha Syariah [redacted] berjalan [redacted] ”.

35

Dari pernyataan (Apriyanti, 2018; Ulum, 2014) tersebut, secara umum
[redacted] harus [redacted] yang arahnya adalah [redacted]
[redacted] dana. Kedua kegiatan tersebut dari tahun
ke tahun tetap dilakukan namun untuk jenisnya yang terus diinovasi. Berbagai
peluang dan tantangan dalam pengembangan produk perbankan tentu menjadi
semangat tersendiri memasarkan produk-produk perbankan syariah (Wijayani,
2017).

Jika selama ini salah satu tantangannya adalah penggunaan istilah dalam
produk bank syariah yang berbahasa Arab dan cenderung untuk sulit dipahami
oleh nasabah. Maka sebenarnya, hal tersebut justru bukan hambatan. Namun,
tantangan yang bisa menjadikan peluang. Istilah produk yang berbahasa Arab,

(hutangnya)

telah memberikan gambaran jelas tentang prinsip transaksi dengan model titipan atau *wadiah* yang bisa dilakukan. Pada prinsipnya *al wadiah* merupakan jenis simpanan yang tidak boleh digunakan untuk apapun. Jenis wadiah tersebut yaitu , yaitu jenis titipan untuk transaksi apapun. Sehingga titipan ini bersifat tetap tidak boleh berubah. Namun, di era saat ini jika titipan itu berupa uang seperti dalam transaksi perbankan maka nantinya akan terjadi *idle money*. Padahal Islam juga melarang jika terjadi *idle money*. Maka dari itu yang diimplementasikan mengacu pada , bahwa pihak dana bisa . Konsekuensinya, (termasuk yang dialami). Imbalannya, nasabah penyimpan ia simpan di bank (Sjahdeni, 2008).

Dalam praktik *al wadiah* bank boleh memanfaatkan , sehingga bank bisa memberikan bonus ataupun insentif kepada nasabah. Hal ini tentu berbeda dengan bunga, karena tidak menjanjikan di awal. Bonus juga diberikan berdasarkan pendapatan bank atau perolehan manfaat dari produk yang dijual (Samsul, Ismawati, 2020).

Saat ini, prinsip *al wadiah* telah banyak dikolaborasi dengan prinsip *al mudharabah*. Sehingga, bonus yang diberikan sudah bisa ditetapkan dari prosentase keuntungan yang dihasilkan dari dana *al wadiah yad dhamanah*. Perolehan bonus ini juga didasarkan pada hadits nabi oleh . Menurut beliau dua bersabda;

Berdasarkan hadits , keberadaan /insentif dalam transaksi *al wadiah yad dhamanah* berbeda dengan bunga.

Bisa dilihat dari sumber pengambilannya serta nominalnya. Sebagaimana dijelaskan di atas, bahwa bonus didasarkan pada perolehan manfaat dari produk yang dijalankan.

62

Prinsip secara mendasar prinsip akad dilakukan oleh dua pihak. Dalam praktek perbankan yaitu nasabah dengan pihak perbankan. Selama ini prinsip sering dijalankan perbankan syariah, antara lain:

a.

Prinsip al muvazakah yaitu akad kerjasama antara dua pihak atau lebih untuk pelaksanaan satu usaha, setiap pihak yang terlibat memberikan kontribusi modal kerja/dana sesuai dengan kesepakatan bahwa keuntungan dan risiko ditanggung bersama sesuai kesepakatan. Hal ini didasarkan pada ayat al-Qur'an surat an-Nisa ayat 12, yaitu:

عبراً
مكلاً نكهي
ولو
ءالكش مء كيد م ربا اون إن سندس لآ
راضم ريغ نيد و لآ م

Artinya: Dan bagimu (s) dari harta yang
ditinggal oleh isteri-isterimu jika mereka tidak mempunyai anak. Jika isteri-isterimu itu mempunyai anak, maka kamu mendapat seperempat dari harta yang ditinggalkannya sesudah dipenuhi wasiat yang mereka buat atau (dan) sesudah dibayar hutangnya. Jika isteri-isteri memperoleh seperempat harta yang kamu tinggalkan jika kamu tidak mempunyai anak. Jika kamu mempunyai anak, maka para isteri memperoleh seperdelapan dari harta yang kamu tinggalkan sesudah dipenuhi wasiat yang kamu buat atau (dan) sesudah dibayar hutang-hutangnya. Jika seseorang mati, baik laki-laki maupun perempuan yang tidak meninggalkan ayah dan tidak meninggalkan anak, tetapi mempunyai seorang saudara laki-laki (seibu saja) atau seorang

Mendatangi dari Maba Hervertus.

Serta Shaad 24, yang berbunyi:

لاَ يَقْدِرُ عَلَىٰ تَحْلِيلِهَا أُولُو الْأَرْحَامِ إِنْ كَانُوا أَحْيَاءَ وَأُولُو الْأَرْحَامِ إِذَا تَوَلَّوْا كَمَا يُتْلَىٰ فِي آيَةِ الْوَصِيَّةِ
لَا يَقْدِرُ عَلَىٰ تَحْلِيلِهَا أُولُو الْأَرْحَامِ إِنْ كَانُوا أَحْيَاءَ وَأُولُو الْأَرْحَامِ إِذَا تَوَلَّوْا كَمَا يُتْلَىٰ فِي آيَةِ الْوَصِيَّةِ

Artinya: [Redacted]

Kedua ayat di atas menjelaskan secara gamblang mengenai kebolehan [Redacted]

Nisaa ayat [Redacted] lebih kepada perserikatan [Redacted] ayat 24 [Redacted]).

Sehingga al [Redacted] yaitu [Redacted] terjadi [Redacted]. Perserikatan dalam hal ini, kepemilikan pada aset yang diwariskan termasuk juga dalam pembagian [Redacted]. Sedangkan [Redacted] antara [Redacted] dengan kesepakatan [Redacted] setiap [Redacted] melakukan *sharing* [Redacted], serta [Redacted] dalam pembagian [Redacted].

Dalam hal ini [Redacted] dibagi [Redacted] 4 bagian. Sebenarnya ada yang mengkategorikan menjadi 5, namun dengan mengikut sertakan *syirkah mudharabah*. Dalam tulisan ini, penulis cenderung memilih pendapat ulama yang memisahkan *musyarakah mudharabah* dari pembahasan *al musyarakah*, namun dimasukkan pada materi mengenai *al mudharabah*. Empat (4) bagian tersebut antara lain

- 1) [Redacted], yaitu [Redacted] sesuai dengan [Redacted]upun kerja atau [Redacted]. Pembagian [Redacted] masing-masing pihak. [Redacted]
- 2) *Syirkah Mufawadhah*, secara definisi hampir sama dengan *syirkah al Inan*. Hanya memiliki perbedaan pada porsi pembagian [Redacted] harus [Redacted] sama [Redacted]. Jika pada [Redacted] *inan* pembagian [Redacted]

[Redacted text block]

[Redacted] di atas pada bunyi *yadhribun* yang menjadi dasar *mudharabah*.⁶⁵ [Redacted].
Sebagaimana yang terimplemtasi dalam *al*²⁶ [Redacted] dibagi [Redacted]:

1) [Redacted] *mal* [Redacted].
[Redacted]. *Shahibul mal* memiliki kekuasaan penuh atas *mudharib* dalam pelaksanaan usahanya.

⁷² [Redacted] yang terbatas
³¹ [Redacted] merupakan [Redacted].
[Redacted]. Dalam hal ini, [Redacted] batasan [Redacted] atau [Redacted]. Hal [Redacted] didasarkan pada keinginan [Redacted] dalam mengelola jenis [Redacted].

c. *Al Muzaraah*, prinsip ini juga merupakan prinsip Kerjasama. Namun, hanya khusus di bidang pertanian saja.¹⁷ [Redacted] yaitu [Redacted] [Redacted], di mana [Redacted] (persentase) dari [Redacted] diidentikkan [Redacted]. Namun, ada [Redacted], yaitu, jika [Redacted]. Hal ini didasarkan pada¹² [Redacted] oleh [Redacted] Rasulullah SAW [Redacted] Khaibar [Redacted]

d. *Al* [Redacted] merupakan [Redacted]. Bentuk [Redacted] berupa nisbah⁶⁷ [Redacted] penggarap. Praktek ini didasarkan pada hadits nabi Riwayat¹² [Redacted] yang berkata bahwa Rasulullah SAW pernah memberikan tanah dan tanaman [Redacted] di Khaibar kepada Yahudi Khaibar untuk dipelihara dengan [Redacted]

[Redacted]

Dalam realisasinya, keempat jenis prinsip bagi hasil tersebut memiliki jenis produk dan pengembangan yang berbeda-beda. Pada faktanya, masih jarang ditemukan realisasi dari prinsip bagi hasil *al muzaraah* dan *al musaqah*. Meskipun, sudah hadir [Redacted], namun realisasinya belum optimal.

3. Jual Beli

a. *Bai'*³⁶ merupakan [Redacted] dengan [Redacted] pokok dan memberikan [Redacted] sebagai [Redacted] pokok [Redacted] tambahan [Redacted] yang diperoleh. Dalam praktiknya, [Redacted] pesanan atau disebut *murabahah* kepada pembeli [Redacted] (*KPR*). Menurut [Redacted] kitabnya [Redacted] disebut dengan '*amr bisy-syira*'. [Redacted] [Redacted] surat [Redacted] *Baqarah* 75

لَا تَجْرُوا بِالْمَالِ وَالْمَالُ لِلرِّجَالِ
كَلَّا سَمَّا نَم نَطِشَلَا هَطْبَخْ نِي ذَلَا
هُءَا ج نَم اُو بَرَلَا مَرْحُو عَيْدَلَا لَلَا لَح اُو اُو بَرَلَا لَشْم عَيْدَلَا اَمْنَا اُولَا ق مَهْنَا ب
مَبْر نَم
ن و د ل خ

Artinya: [Redacted]

Dalam transaksi *bai al murabahah* persyaratan yang harus dipenuhi (Purnamasari, Suswiro, 2011)²⁴ [Redacted]

[Redacted] spesifikasi barang

5) Penjual harus menjelaskan tentang segala hal terkait pembelian

10	Mudharabah	Umroh
11		
12		Tabungan
13		
14		
15		
16	Mudharabah	USD
17	Muqayyadah	Special Investment

Sumber: diolah

Tabel 1.2 Jenis Produk Jasa

No	Prinsip	Nama Produk
1	Ijarah, Kafalah	Jasa kirim uang antar negara
2	Kafalah, Wakalah bil Ujroh	Jasa Bank Garansi
3	Kafalah, Qard, Ijarah	Jasa SKBDN iB
4	Qard, Ijarah	Jasa Syariah Card
5	Qard, Bai' Murabahah	
6	Sharf	
7	Wakalah	
8	Wakalah	pengiriman
9	Wakalah	
10	Wakalah bil Ujrah	Jasa Bancassurance
11	Wakalah bil ujroh, bai, kafalah	
12		
13		
14		Gadai Emas

Sumber: diolah

Tabel 1.3 Jenis Produk Pembiayaan

No	Prinsip	Nama Produk
1	Ijarah	Pembiayaan iB
2	Ijarah	Pembiayaan Multijasa iB
3		
4		
5		
6		
7		
8	IMBT	Pembiayaan Ruman iB, pembiayaan multi jasa, kebutuhan barang
9	Istishna	Pembiayaan iB, Pembiayaan Sewa Equipment

DAFTAR PUSTAKA

- Amyulianthy, R., & Azizah, W. (2022.). *Islamic Social Reporting in Shariah Banks in Indonesia*. <http://buscompress.com/journal-home.html>
- Antonion, Muhammad Syafi'i. (2001). *Bank Syariah: Dari Teori Ke Praktik*. Jakarta: Gema Insani Pers
- Apriyanti, H. W. (2018). Model Inovasi Produk Perbankan Syariah di Indonesia. *Economica: Jurnal Ekonomi Islam*, 9(1), 83–104. <https://doi.org/10.21580/economica.2018.9.1.2053>
- Purnamsari, Irma Devita, Suswinarno, (2011). *Kiat-Kiat Cerdas, Mudah, Dan Bijak Memahami Akad Syariah*. Bandung: Kaifa
- Rodoni, A., & Yaman, B. (2018). Asymmetric Information and Non-Performing Financing: Study in The Indonesian Islamic Banking Industry. *Al-Iqtishad: Jurnal Ilmu Ekonomi Syariah*, 10(2), 403–416. <https://doi.org/10.15408/aiq.v10i2.7392>
- Samsul, Ismawati, (2020). Tingkat Pemahaman Mahasiswa Terhadap Produk-Produk Bank Syariah. *Al Mashrafiyah: Jurnal Ekonomi, Keuangan dan Perbankan Syariah*, 4 (1), 67-78. <https://doi.org/10.24252/al-mashrafiyah.v4i1.12369>
- Syahdeni, Sutan Remi (2018). *Perbankan Syariah: Produk-Produk dan Aspek Hukumnya*. Jakarta: Prenada Media
- Sudrajat, A., & Sodik, A. (2016). Analisis Penilaian Kinerja Bank Syariah Berdasarkan Indeks Maqasid Shari'ah. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen Islam*, 4(1), 178–200.
- Ulum, F. (2014). *Inovasi Produk Perbankan Syariah di Indonesia* (Vol. 17, Issue 1).
- Wijayani, D. R. (2017). Kepercayaan Masyarakat Menabung pada Bank Umum Syariah. *Muqtasid: Jurnal Ekonomi Dan Perbankan Syariah*, 8(1), 1. <https://doi.org/10.18326/muqtasid.v8i1.1-12>
- Snapshot Perbanka Syariah oleh OJK tahun 2021
- Al Qur'an dan Terjemahannya
- UU Perbankan Syariah No. 21 tahun 2008

● 60% Overall Similarity

Top sources found in the following databases:

- 57% Internet database
- Crossref database
- 55% Submitted Works database
- 43% Publications database
- Crossref Posted Content database

TOP SOURCES

The sources with the highest number of matches within the submission. Overlapping sources will not be displayed.

1	xbankindonesia.home.blog	4%
	Internet	
2	etd.iain-padangsidimpuan.ac.id	4%
	Internet	
3	State Islamic University of Alauddin Makassar on 2021-11-18	3%
	Submitted works	
4	UIN Sunan Gunung Djati Bandung on 2017-10-23	3%
	Submitted works	
5	etheses.iainkediri.ac.id	3%
	Internet	
6	UIN Raden Intan Lampung on 2021-07-13	3%
	Submitted works	
7	UIN Syarif Hidayatullah Jakarta on 2020-12-02	2%
	Submitted works	
8	dspace.uii.ac.id	2%
	Internet	

9	repositori.uin-alauddin.ac.id	2%
	Internet	
10	repository.widyatama.ac.id	2%
	Internet	
11	UIN Syarif Hidayatullah Jakarta on 2020-02-20	2%
	Submitted works	
12	daopick.blogspot.com.es	2%
	Internet	
13	maidisaputra92.wordpress.com	2%
	Internet	
14	repository.uinbanten.ac.id	2%
	Internet	
15	Universitas Islam Negeri Sumatera Utara on 2021-10-22	1%
	Submitted works	
16	iGroup on 2014-01-21	1%
	Submitted works	
17	fr.scribd.com	1%
	Internet	
18	iGroup on 2018-07-05	1%
	Submitted works	
19	santerdaily.com	1%
	Internet	
20	repo.iain-tulungagung.ac.id	1%
	Internet	

21	researchgate.net	Internet	1%
22	docplayer.info	Internet	1%
23	jurnalfsh.uinsby.ac.id	Internet	<1%
24	repository.iainpurwokerto.ac.id	Internet	<1%
25	Universitas Jember on 2018-08-31	Submitted works	<1%
26	eprints.uniska-bjm.ac.id	Internet	<1%
27	repository.iainkudus.ac.id	Internet	<1%
28	tempdata.iaiglobal.or.id	Internet	<1%
29	repo.uinsatu.ac.id	Internet	<1%
30	repository.uinjkt.ac.id	Internet	<1%
31	repository.umy.ac.id	Internet	<1%
32	UIN Raden Intan Lampung on 2022-02-02	Submitted works	<1%

33	UIN Raden Intan Lampung on 2021-02-25	<1%
	Submitted works	
34	Universitas Islam Indonesia on 2022-12-08	<1%
	Submitted works	
35	repository.uinsu.ac.id	<1%
	Internet	
36	rumahilmupart3.blogspot.com	<1%
	Internet	
37	UIN Syarif Hidayatullah Jakarta on 2019-01-25	<1%
	Submitted works	
38	Universitas Muhammadiyah Yogyakarta on 2017-12-30	<1%
	Submitted works	
39	UIN Walisongo on 2020-06-09	<1%
	Submitted works	
40	andirahmaan.blogspot.com	<1%
	Internet	
41	bagibahankuliah.blogspot.com	<1%
	Internet	
42	eprints.iain-surakarta.ac.id	<1%
	Internet	
43	muhsyamsurie.blogspot.com	<1%
	Internet	
44	repository.iainpalopo.ac.id	<1%
	Internet	

45	id.123dok.com	Internet	<1%
46	insight.kontan.co.id	Internet	<1%
47	repository.uinjambi.ac.id	Internet	<1%
48	digilib.uin-suka.ac.id	Internet	<1%
49	dokumen.tips	Internet	<1%
50	forkomdosenaslibrebes.com	Internet	<1%
51	UIN Raden Intan Lampung on 2019-09-14	Submitted works	<1%
52	Wawan Mulyawan, A. Khumedi Ja'far, Muhammad Iqbal Fasa. "Urgensi ...	Crossref	<1%
53	mifsifeui.wordpress.com	Internet	<1%
54	Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia on 2015-06-16	Submitted works	<1%
55	Universitas Muhammadiyah Surakarta on 2012-12-21	Submitted works	<1%
56	Universitas Muhammadiyah Yogyakarta on 2016-10-31	Submitted works	<1%

57	anzdoc.com	Internet	<1%
58	etd.umy.ac.id	Internet	<1%
59	idr.uin-antasari.ac.id	Internet	<1%
60	pt.scribd.com	Internet	<1%
61	repository.um-palembang.ac.id	Internet	<1%
62	UIN Raden Intan Lampung on 2022-10-13	Submitted works	<1%
63	moam.info	Internet	<1%
64	yussupebiet.blogspot.com	Internet	<1%
65	IAIN Kudus on 2022-08-25	Submitted works	<1%
66	STIE Perbanas Surabaya on 2020-10-29	Submitted works	<1%
67	UIN Maulana Malik Ibrahim Malang on 2019-01-30	Submitted works	<1%
68	UIN Syarif Hidayatullah Jakarta on 2020-07-23	Submitted works	<1%

69	archive.org	Internet	<1%
70	iGroup on 2018-07-04	Submitted works	<1%
71	jurnal.uisu.ac.id	Internet	<1%
72	repository.upstegal.ac.id	Internet	<1%
73	repository.usd.ac.id	Internet	<1%

● Excluded from Similarity Report

- Bibliographic material
- Cited material
- Manually excluded sources

EXCLUDED SOURCES

repository.uin-suska.ac.id	43%
Internet	
repository.radenintan.ac.id	42%
Internet	
123dok.com	40%
Internet	
adoc.pub	39%
Internet	
etheses.uin-malang.ac.id	39%
Internet	
core.ac.uk	38%
Internet	
digilib.uinsby.ac.id	35%
Internet	
repository.iainbengkulu.ac.id	31%
Internet	
repository.ub.ac.id	31%
Internet	
digilib.uinsgd.ac.id	30%
Internet	

repository.radenfatah.ac.id	27%
Internet	
repository.ar-raniry.ac.id	24%
Internet	
e-campus.iainbukittinggi.ac.id	20%
Internet	
honaismart.iainfmpapua.ac.id	19%
Internet	
superheroinepremium.home.blog	13%
Internet	
soekarno.home.blog	13%
Internet	
muchammadthohir.home.blog	13%
Internet	
misakinanako.home.blog	13%
Internet	
mbaknoor.home.blog	13%
Internet	
kisahmuslim.home.blog	13%
Internet	
elrumi.home.blog	13%
Internet	
bloggerislami.home.blog	13%
Internet	

ayosholat.home.blog	13%
Internet	
autoinsurance.home.blog	13%
Internet	
ariyukitomoda.home.blog	13%
Internet	
yrsholihin.wordpress.com	8%
Internet	
math.uin-suska.ac.id	8%
Internet	
alkautsarmosque.wordpress.com	8%
Internet	
UIN Raden Intan Lampung on 2022-11-16	7%
Submitted works	
ejournal.iaiuluwiyah.ac.id	6%
Internet	
IAIN Bukit Tinggi on 2022-02-02	4%
Submitted works	
Universitas Pendidikan Indonesia on 2018-07-05	4%
Submitted works	
hukumonline.com	4%
Internet	