

Dr. Rudi Dogar Harahap, S.E., M.B.A., M.Hum.



FIKIH MUAMALAH MALIYAH BANK SYARIAH

Beramal Saleh Melalui Bank Syariah

Kata Sambutan:
Prof. Dr. Andri Soemitra, M.A.
(Guru Besar FEBI - UIN Sumatera Utara)

FIKIH MUAMALAH MALIYAH BANK SYARIAH:

Beramal Saleh Melalui Bank Syariah

Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 28 Tahun 2014 Tentang Hak Cipta

Lingkup Hak Cipta Pasal 1

Hak cipta adalah hak eksklusif pencipta yang timbul secara otomatis berdasarkan prinsip deklaratif setelah suatu ciptaan diwujudkan dalam bentuk nyata tanpa mengurangi pembatasan sesuai dengan ketentuan peraturan perundang-undangan.

Ketentuan pidana Pasal 113

- (1) Setiap orang yang dengan tanpa hak melakukan pelanggaran hak ekonomi sebagaimana dimaksud dalam pasal 9 ayat (1) huruf i untuk penggunaan secara komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 1 (satu) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp.100.000.000 (seratus juta rupiah).
- (2) Setiap orang yang dengan tanpa hak dan/atau tanpa izin pencipta atau pemegang hak cipta melakukan pelanggaran hak ekonomi pencipta sebagaimana dimaksud dalam Pasal 9 ayat (1) huruf c, huruf d, huruf f, dan/atau huruf h untuk penggunaan secara komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 3 (tiga) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp.500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah).
- (3) Setiap orang yang dengan tanpa hak dan/atau tanpa izin pencipta atau pemegang hak cipta melakukan pelanggaran hak ekonomi pencipta sebagaimana dimaksud dalam pasal 9 ayat (1) huruf a, huruf b, huruf e, dan/atau huruf g untuk penggunaan secara komersial dipidana dengan pidana penjara paling lama 4 (empat) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp.1.000.000.000,00 (satu miliar rupiah).
- (4) Setiap orang yang memenuhi unsur sebagaimana dimaksud pada ayat (3) yang dilakukan dalam bentuk pembajakan, dipidana dengan pidana penjara paling lama 10 (sepuluh) tahun dan/atau pidana denda paling banyak Rp.4.000.000.000,00 (empat miliar rupiah).

FIKIH MUAMALAH MALIYAH BANK SYARIAH:
Beramal Saleh Melalui Bank Syariah

Dr. Rudi Dogar Harahap, S.E., M.B.A., M.Hum.



FIKIH MUAMALAH MALIYAH BANK SYARIAH:
Beramal Saleh Melalui Bank Syariah

Penulis:

Dr. Rudi Dogar Harahap, S.E., M.B.A., M.Hum.

Editor:

H. Angga Syahputra, S.E.I., M.E.I., CBPA

ISBN:

978-623-89502-5-6

Desain Cover:

Tim Kreatif Az-Zahra Media Society

Cetakan Pertama:

Desember 2024

Hak cipta dilindungi undang-undang.
Dilarang keras menerjemahkan, memfotokopi, atau
memperbanyak sebagian atau seluruh buku ini
tanpa izin tertulis dari penulis dan penerbit.

PENERBIT:

AZ-ZAHRA MEDIA SOCIETY

Anggota IKAPI

Jl. HM. Harun No. 8, Percut, Deli Serdang – Sumatera Utara 20371

Email: zahramedia.society@gmail.com

<http://azzahramedia.com>

Kata Sambutan

BUKU “FIKIH MUAMALAH MALIYAH BANK SYARIAH: BERAMAL SALEH MELALUI BANK SYARIAH”

Oleh: Prof. Dr. Andri Soemitra, MA

Bismillahirrahmanirrahim.

Segala puji bagi Allah Swt., *Rabb* semesta alam, yang telah melimpahkan rahmat, hidayah, dan *inayah*-Nya kepada kita semua. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada junjungan kita, Nabi Muhammad Saw., keluarga, sahabat, dan para pengikutnya hingga akhir zaman.

Dengan penuh rasa syukur, saya menyambut baik kehadiran buku “Fikih Muamalah Maliyah Bank Syariah: Beramal Saleh Melalui Bank Syariah” karya Dr. Rudi Dogar Harahap, seorang praktisi sekaligus Direktur Utama Bank Syariah Amanah Insan Cita di Medan. Buku ini hadir sebagai jawaban atas kebutuhan mendesak akan literasi keuangan syariah yang semakin relevan dalam masyarakat kita saat ini.

Dalam konteks ekonomi syariah, literasi dan edukasi masyarakat masih menjadi tantangan besar. Berdasarkan data, tingkat literasi keuangan syariah masyarakat Indonesia berada di angka 39,11%, sementara tingkat inklusi keuangan syariah lebih rendah lagi, hanya 12,88%. Bahkan, *market share* perbankan syariah nasional hingga Agustus 2024 tercatat baru mencapai 7,33%. Angka-angka ini mencerminkan perlunya langkah serius untuk

memperkenalkan keunggulan ekonomi berbasis syariah, terutama sektor perbankan syariah.

Buku ini tidak hanya menguraikan konsep Fikih Muamalah Maliyah secara mendalam, tetapi juga menawarkan wawasan praktis bagaimana perbankan syariah dapat menjadi sarana untuk beramal sholeh, khususnya dalam mendukung UMKM yang selama ini sering terkendala akses pembiayaan. Pesan kuat yang disampaikan melalui buku ini, yaitu pentingnya membangun solidaritas ekonomi umat, menjadi refleksi nilai-nilai Islam dalam praktik keuangan modern.

Kehadiran bank syariah yang berkomitmen menyalurkan pembiayaan halal dengan harga yang wajar kepada UMKM, serta mengajak masyarakat untuk berkontribusi melalui tabungan dan deposito, adalah wujud nyata implementasi *maqashid syariah* dalam memelihara harta (*hifdzul maal*) sekaligus memberdayakan umat. Bank ini tidak hanya memenuhi kebutuhan ekonomi, tetapi juga menginspirasi kesadaran beribadah melalui jalur finansial.

Saya percaya, buku ini memiliki nilai strategis sebagai medium dakwah yang mampu memperkuat kepercayaan dan kecintaan masyarakat terhadap bank syariah. Semoga buku ini menjadi pendorong lahirnya inovasi dan solusi bagi tantangan keuangan umat, serta menjadi salah satu kontribusi nyata dalam mewujudkan inklusi keuangan syariah yang lebih luas di Indonesia.

Akhir kata, saya mengucapkan selamat kepada penulis atas karya yang luar biasa ini. Semoga buku ini bermanfaat, baik bagi masyarakat umum, pelaku usaha,

maupun akademisi. Semoga Allah Swt. meridhai setiap langkah kita dalam mengembangkan ekonomi berbasis syariah di tanah air.

Wassalamualaikum warahmatullahi wabarakatuh.

Medan, 22 November 2024

Prof. Dr. Andri Soemitra, M.A.

Guru Besar Ekonomi Syariah

Certified DPS pada Perbankan Syariah

Dewan Pakar Masyarakat Ekonomi Syariah (MES) - Sumatera Utara

Direktur Bisnis dan Kewirausahaan KDEKS Sumatera Utara

Kata Pengantar

Dengan mengucapkan rasa syukur kehadirat Allah yang maha Esa, yang telah memberikan berkat rahmat-Nya, sehingga buku ini dapat ditulis dan diterbitkan. Buku ini akan menjelaskan bagaimana keterkaitan tauhid, syariah, bank Islam dan kemaslahatan. Sebagai Praktisi dalam bidang perbankan syariah dan lulusan S-3 dalam bidang ekonomi syariah, saya menemukan titik temu antara prinsip keuangan khususnya bank dan keyakinan agama haruslah sejalan.

Tauhid merupakan sebuah konsep dalam ajaran Islam yang mengacu pada keyakinan akan keesaan dan keunikan Tuhan. Ini menekankan bahwa peraturan Tuhan (syariat-Nya) adalah satu satunya yang harus dipatuhi dan merupakan konsep fundamental dalam teologi Islam. Riba, sebaliknya, adalah larangan bunga dalam hukum Islam. Hal ini dianggap eksploitatif dan berbahaya bagi masyarakat, sehingga menyebabkan ketidakadilan dan kesenjangan ekonomi. Konsep riba telah menjadi topik perdebatan dan diskusi di kalangan ulama dan ekonom selama berabad-abad, sehingga buku ini diharapkan bisa memperkaya wacana yang lebih kekinian.

Perbankan Islam yang beroperasi berdasarkan prinsip-prinsip hukum syariah berupaya memberikan layanan keuangan yang sesuai dengan ajaran Islam. Hal ini mencakup larangan membebankan atau membayar bunga

dan investasi pada bisnis yang dilarang Allah melalui syariat-Nya.

Hadirnya buku ini diharapkan dapat mengeksplorasi hubungan antara tahuid, riba, dan perbankan Islam, menyoroti bagaimana konsep-konsep ini saling terkait dan membentuk sistem keuangan. Melalui kaca mata ilmiah, kami akan mengkaji prinsip-prinsip ini dan dampaknya terhadap praktik perbankan modern.

Semoga buku ini memperdalam pemahaman Anda tentang hubungan antara agama, bank, dan kemaslahatan, serta menginspirasi Anda untuk merenungkan peran keimanan dalam membentuk sistem ekonomi. Sebagai manusia biasa, kami juga memohon maaf jika terdapat kesalahan redaksional dan ketik yang mungkin terdapat dalam buku ini.

Penulis,

Dr. Rudi Dogar Harahap, S.E., M.B.A., M.Hum.

Kata Pengantar Editor

Hamdan wa syukran Lillah, sholatan wa salaman 'ala Rasulillah.

Alhamdulillah, segala puji hanya kepada Allah Swt., Tuhan semesta alam. Shalawat dan salam semoga senantiasa tercurah kepada Rasulullah Muhammad ﷺ, keluarga dan para sahabat, semoga kita semua termasuk umatnya yang mendapatkan syafaat.

Segala puji bagi Allah Swt. yang telah memberikan petunjuk dan rahmat-Nya kepada umat manusia sehingga kita dapat memahami dan mengaplikasikan hukum-hukum syariah dalam kehidupan sehari-hari. Buku ini, Fikih Muamalah Maliyah Bank Syariah: Beramal Saleh Melalui Bank Syariah, hadir sebagai sebuah panduan penting bagi pembaca yang ingin mendalami prinsip dan praktik muamalah dalam perspektif Islam, khususnya terkait sistem perbankan syariah.

Sebagai sebuah karya yang mendalam, buku ini dimulai dengan pembahasan tentang hubungan manusia dengan hukum Allah. Bab pertama memaparkan apa itu Islam, posisi manusia dalam ajaran Islam, kewajiban manusia terhadap hukum Allah, peran syariah dalam kehidupan sehari-hari, hingga tanggung jawab sosial dan ekonomi dalam Islam. Bab ini memberikan landasan spiritual

dan filosofis yang kuat bagi pembaca untuk memahami pentingnya muamalah dalam Islam.

Bab kedua mengupas filosofi tauhid, yang menjadi inti dari segala aspek kehidupan seorang Muslim. Konsep tauhid tidak hanya ditekankan sebagai akidah, tetapi juga sebagai landasan dalam *maqashid syariah*, ekonomi, etika bisnis, dan bahkan operasional bank syariah. Pembahasan ini menggambarkan bagaimana tauhid membentuk kerangka berpikir seorang Muslim dalam menjalani aktivitas ekonomi.

Pada bab ketiga, pembaca diajak untuk memahami larangan riba, termasuk definisi, jenis-jenis, dan dasar hukumnya dalam Alquran, Hadis, serta Ijmak Ulama. Buku ini juga membahas perbedaan riba dengan bunga bank serta dampak negatifnya terhadap perekonomian dan masyarakat. Sebagai solusi, buku ini menawarkan alternatif pembiayaan dalam sistem keuangan Islam yang bebas dari riba.

Mengapa harus bank syariah? Pertanyaan ini dijawab secara komprehensif dalam bab keempat. Dengan memaparkan sejarah, fungsi, prinsip, hingga perbandingan antara bank syariah dan konvensional, buku ini menunjukkan keunggulan sistem perbankan syariah dalam mendukung pembangunan ekonomi berbasis sektor riil dan pemberdayaan ZISWAF (Zakat, Infak, Sedekah, dan Wakaf).

Bab terakhir membahas prinsip dan operasional bank syariah secara rinci. Mulai dari prinsip-prinsip syariah dalam operasional, produk dan layanan, tata kelola dan kepatuhan syariah, hingga jenis-jenis akad yang digunakan dalam

perbankan syariah, pembahasan ini memberikan wawasan yang aplikatif bagi pembaca, baik dari kalangan akademisi, praktisi, maupun masyarakat umum.

Sebagai editor, kami berharap buku ini dapat menjadi referensi yang bermanfaat bagi siapa saja yang ingin memahami dan mengaplikasikan prinsip-prinsip ekonomi Islam, khususnya dalam konteks perbankan syariah. Semoga karya ini dapat memberikan kontribusi nyata dalam meningkatkan kesadaran umat Islam akan pentingnya menjalankan muamalah yang sesuai dengan syariah, sehingga tidak hanya bermanfaat bagi individu, tetapi juga bagi masyarakat secara keseluruhan.

Medan, November 2024

H. Angga Syahputra, S.E.I., M.E.I., CBPA
Editor

Daftar Isi

KATA PENGANTAR

- Kata Sambutan Prof. Dr. Andri Soemitra, M.A.....v
- Kata Pengantar Penulis ix
- Kata Pengantar Editor xi

DAFTAR ISI xv

MANUSIA & HUKUM ALLAH 1

- A. Apa itu Islam? 1
- B. Posisi Manusia dalam Islam 9
- C. Kewajiban Manusia terhadap Hukum Allah 16
- D. Peran Syariah dalam Kehidupan Sehari-hari..... 24
- E. Tanggung Jawab Sosial dan Ekonomi dalam Islam 31

FILOSOFI TAUHID 43

- A. Konsep Tauhid dalam Islam 43
- B. Tauhid dan *Maqashid Syariah* 56
- C. Implikasi Tauhid dalam Ekonomi dan Keuangan .61
- D. Tauhid dan Etika Bisnis dalam Islam 70
- E. Tauhid sebagai Landasan Bank Syariah 79

LARANGAN RIBA 87

- A. Defenisi dan Jenis-jenis Riba..... 87
- B. Dasar Hukum Keharaman Riba dalam Alquran, Hadis, dan Ijmak Ulama..... 92
- C. Riba dan Bunga Bank..... 102

D. Dampak Riba terhadap Ekonomi dan Masyarakat	107
E. Alternatif Pembiayaan dalam Sistem Keuangan Islam	112
MENGAPA HARUS BANK SYARIAH?	121
A. Sejarah Bank Syariah	121
B. Fungsi Bank Syariah.....	126
C. Prinsip-prinsip Bank Syariah.....	133
D. Bank Syariah vs Bank Konvensional	139
E. Bank Syariah dan Sektor Riil	145
F. Bank Syariah vs ZISWAF	153
G. Peran Bank Syariah dalam Pembangunan Ekonomi.....	161
PRINSIP & OPERASIONAL BANK SYARIAH	169
A. Prinsip Syariah dalam Operasional Bank	169
B. Produk dan Layanan Bank Syariah	175
C. Tata Kelola dan Kepatuhan Syariah	181
D. Mengidentifikasi Akad Bank Syariah.....	188
E. Jenis-jenis Akad dalam Perbankan Syariah.....	191
DAFTAR PUSTAKA	201
BIOGRAFI PENULIS	

FIKIH MUAMALAH

MALIAH BANK SYARIAH

Beramal Saleh Melalui Bank Syariah

Buku ini mengupas tuntas prinsip-prinsip fikih muamalah maliyah yang menjadi dasar operasional bank syariah. Melalui pembahasan mendalam, buku ini mengarahkan pembaca untuk memahami bagaimana ajaran Islam membimbing manusia dalam memenuhi tanggung jawab sosial dan ekonomi melalui syariat yang holistik. Dimulai dengan konsep tauhid, buku ini menjelaskan keterkaitan antara keyakinan kepada Allah dengan nilai-nilai ekonomi Islam, etika bisnis, hingga peran syariah dalam kehidupan sehari-hari. Selain itu, buku ini menyoroti larangan riba sebagai inti dari sistem keuangan Islam, serta dampak destruktif riba terhadap masyarakat dan ekonomi global.

Mengapa memilih bank syariah? Buku ini memberikan jawaban melalui penjelasan sejarah, prinsip-prinsip, serta perbedaan mendasar antara bank syariah dan bank konvensional. Buku ini juga menggambarkan bagaimana bank syariah berperan dalam pembangunan ekonomi melalui produk dan layanan yang sesuai dengan prinsip syariah. Dengan uraian komprehensif mengenai akad-akad syariah, tata kelola, hingga tantangan operasional, buku ini menjadi panduan penting bagi siapa saja yang ingin memahami konsep dan praktik bank syariah sebagai jalan untuk beramal saleh dan memperkuat keberkahan dalam aktivitas ekonomi.



Az-Zahra Media Society

🌐 azzahramedia.com
✉ zahramedia.society@gmail.com
📍 Jl. HM. Harun No. 8, Percut, Sumatera Utara

ISBN 978-623-89502-5-6

