

Diterbitkan atas Kerjasama:



Muntaha Noor Institute
2024



Fakultas Ushuluddin, Adab, dan Dakwah
UIN K.H. Abdurrahman Wahid
Pekalongan

LEGITIMASI AGAMA BANK SYARIAH



Dr. Agus Fakhrina, M.S.I., dkk.

LEGITIMASI AGAMA BANK SYARIAH

Agus Fakhрина
Abdul Hamid
Istikomah
Cici Lestari

Penerbit:
Muntaha Noor Institute
2024

Judul:

Legitimasi Agama Bank Syariah

Penulis:

Agus Fakhrina, Abdul Hamid, Istikomah, Cici Lestari

Editor:

Miftahul Ula & Muhamad Rifa'i Subhi

Perancang Sampul:

Ahmad Furqon

Penata Letak:

Ahmad Farhan

Penerbit:

Muntaha Noor Institute

Nomor Anggota IKAPI: 242/Anggota Luar BiasaJTE/2022

Jl. Bungur No. 20 RT 02 RW 11 Pekunden Pelutan Pemalang

Website: <https://www.book.muntahanoorinstitute.com>

Bekerjasama dengan:

Fakultas Ushuluddin, Adab, dan Dakwah

Universitas Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan

Jl. Pahlawan, Km.5 Rowolaku Kec. Kajen Kabupaten Pekalongan

Website: <https://www.fuad.uingusdur.ac.id>

Cetakan Pertama, Desember 2024

vi + 86 hlm, 17.6 cm x 25 cm

ISBN PDF: 978-623-88932-9-4 (PDF)

url link: <https://book.muntahanoorinstitute.com/index.php/mni/catalog/book/51>

Copyright © 2024 by Muntaha Noor Institute

All Right Reserved

Hak cipta dilindungi undang-undang.

Dilarang keras menerjemahkan, memfotokopi, atau memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku ini tanpa izin tertulis dari Penerbit.

Isi diluar tanggung jawab percetakan

Dicetak oleh: **Percetakan Nusantara**

KATA PENGANTAR

Puji syukur kami sampaikan kepada Allah Swt. atas selesainya penulisan buku yang berjudul “Legitimasi Agama Bank Syariah”. Buku ini membahas tentang legitimasi yang diberikan oleh Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) selaku lembaga keagamaan otoritatif yang memberikan fatwa terkait transaksi keuangan di perbankan syariah dan lembaga keuangan syariah yang lain. Terlihat bahwa DSN-MUI dalam memberikan persetujuannya terhadap pengembangan produk di perbankan syariah lebih banyak melakukan tiruan dan modifikasi atau yang disebut *mirroring* oleh Ma’ruf Amin, selaku Ketua MUI periode 2015 – 2019. Ini semua dilakukan karena dipengaruhi oleh beberapa faktor. Pertama regulasi perbankan yang memang menempatkan bank syariah sebagai lembaga *intermediary* jasa keuangan sebagaimana bank konvensional, sehingga produk-produknya relatif sama dengan atau bahkan tiruan dari produk bank konvensional dengan beda akad saja. Kedua, regulasi yang mengatur terkait sistem moneter yang diterapkan di Indonesia menganut sistem moneter konvensional sebagaimana kerangka utama dalam kebijakan moneter yang diterapkan oleh Bank Indonesia. Ketiga, atas kondisi yang ada tersebut, DSN-MUI justru lebih banyak mengambil langkah berupa solusi hukum dengan pendekatan akomodatif modifikasi.

Terima kasih disampaikan pada Universitas Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan, serta para pihak yang telah membantu terutama tim penulisan buku ini. Tentunya, buku ini jauh dari kesempurnaan. Di sana masih terdapat kekeliruan dan kesalahan atau kekurangan yang dapat ditemukan. Untuk itu, masukan dan saran untuk menyempurnakan penulisan buku ini sangat kami harapkan.

Pekalongan, Juli 2024

Penulis

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR.....	iii
DAFTAR ISI.....	v
BAB I PROLOG.....	1
BAB II LEGITIMASI AGAMA DALAM BISNIS	9
A. Legitimasi Bisnis.....	9
B. Legitimasi Agama dalam Bisnis.....	12
C. Keuntungan dalam Perspektif Islam	16
BAB III BENTUK LEGITIMASI AGAMA DALAM PENCIPTAAN KEUNTUNGAN DI PERBANKAN SYARIAH	21
A. <i>Mirroring</i> Produk Penghimpunan Dana.....	21
B. <i>Mirroring</i> Produk Penyaluran Dana.....	29
BAB IV SISTEM MONETER KONVENSIONAL DAN SOLUSI HUKUM	37
A. Sistem Moneter Konvensional: Sebagai Latar Belakang	37
B. Solusi Hukum: Agama Melayani Ekonomi.....	54
BAB V EPILOG	75
DAFTAR PUSTAKA.....	77
TENTANG PENULIS.....	85

BAB V

EPILOG

DSN-MUI dalam memberikan persetujuannya terhadap pengembangan produk di perbankan syariah lebih banyak melakukan tiruan dan modifikasi atau yang disebut *mirroring* oleh Ma'ruf Amin, selaku Ketua MUI periode 2015 – 2019. Ini semua dilakukan karena dipengaruhi oleh beberapa faktor. Pertama regulasi perbankan yang memang menempatkan bank syariah sebagai lembaga *intermediary* jasa keuangan sebagaimana bank konvensional, sehingga produk-produknya relatif sama dengan atau bahkan tiruan dari produk bank konvensional dengan beda akad saja.

Kedua, regulasi yang mengatur terkait sistem moneter yang diterapkan di Indonesia menganut sistem moneter konvensional sebagaimana kerangka utama dalam kebijakan moneter yang diterapkan oleh Bank Indonesia. Ketiga, atas kondisi yang ada tersebut, DSN-MUI justru lebih banyak mengambil langkah berupa solusi hukum dengan pendekatan akomodatif modifikasi sebagai upaya melayani pelaku industri dan regulator perbankan syariah di Indonesia. Artinya relasi antara agama dan ekonomi dalam konteks ini adalah agama melayani ekonomi, meskipun banyak yang menyalahi pendapat mayoritas ulama klasik dengan mengembangkan empat teori atau kaidah baru: *al-taisir al-manhajī*, *tafriq al-halāl 'an al-harām*, *'iādah al-nazar*, dan *taḥqīq al-manat*.

Pembahasan dalam buku ini masih memiliki keterbatasan karena tidak semua unsur yang ada dalam operasional bank syariah diteliti. Karena itu, perlu dilakukan studi lebih lanjut pada unsur atau aspek yang lain sehingga dapat menguatkan atau mungkin bahwa membantah studi ini sehingga menunculkan diskursus akademik yang lebih menarik. Sampai di sini penulis telah memaparkan pembahasan tentang Legitimasi Agama Bank Syariah. Penulis menyadari bahwa di dalamnya masih banyak kekurangan karena terbatasnya pengetahuan yang penulis miliki. Karena itu, saran dan masukan dari pembaca, sangat penulis harapkan.

DAFTAR PUSTAKA

- Abulof, Uriel. "The roles of religion in national legitimation: Judaism and Zionism's elusive quest for legitimacy." *Journal for the Scientific Study of Religion* 53, no. 3 (2014): 515–33.
- . "The Roles of Religion in National Legitimation: Judaism and Zionism's Elusive Quest for Legitimacy." *Journal for the Scientific Study of Religion*, 2014. <https://doi.org/10.1111/jssr.12132>.
- Adam, Panji. *Fatwa-fatwa Ekonomi Syariah: Konsep Metodologi, dan Implementasinya pada Lembaga Keuangan Syariah*. Jakarta: AMZAH, 2018.
- Al-Khulūfī, ʾIsā ibn Muḥammad Abd al-Ghani. *Al-Hiyal al-Fiqhiyyah wa Alāqatuhā bi A'māl al-Maṣṣrafiyyah al-Islāmiyyah: Dirāsah Fiqhiyyah Taṭbīqiyyah fī Ḍau'ī al-Maqāṣid al-Syar'iyyah*. Riyadh: Dār Kunūz Isybīliya li al-Nasyr wa al-Tauzī', 2010.
- Al-Syāṭibi, Abu Ishāq. *al-Muwāfaqāt*. Beirut: Dār al-Kutub al-'Ilmiyyah, 2002.
- Ali, Abbas J., Abdulrahman Al-Aali, dan Abdullah Al-Owaihan. "Islamic perspectives on profit maximization." *Journal of business ethics* 117 (2013): 467–75.
- Ali, Zainuddin. *Hukum Perbankan Syariah*. Jakarta: Sinar Grafika, 2008.
- Amin, Ma'ruf. *Era Baru Ekonomi Islam Indonesia: dari Fikih ke Praktek Ekonomi Islami*. Jakarta: ėLSAS, 2011.
- Amin, Ma'ruf. "pengantar." In *Teori Hukum Ekonomi Syariah*, i–ix. Jakarta: Jakarta: Penerbit Universitas Indonesia, 2015.
- Amin, Ma'ruf. "Sambutan Wakil Presiden RI pada Acara Pembukaan Pra Ijtima' Sanawi (Annual Meeting) Dewan Pengawas Syariah Se-Indonesia." In *Workshop Pra Ijtima' Sanawi DSN-MUI 12 - 19 Oktober 2020*. Jakarta: DSN-MUI, 2020.
- . *Solusi Hukum Islam (Makharij fiqhiyyah) sebagai Pendorong Arus Baru Ekonomi Syariah di Indonesia: Kontribusi Fatwa DSN-MUI dalam Peraturan Perundang-undangan RI*. Malang: Universitas Islam Negeri Maulana Malik Ibrahim, 2017.
- Anuar, Khairul, Shamsher Mohamad, dan Mohamed Shah. "Are deposit and investment accounts in Islamic banks in Malaysia interest free?" *Journal of King Abdulaziz University, Islamic Economics* 27, no. 2 (2014): 27–55. <https://doi.org/10.4197/Islec.27-2.2>.
- Aswar, Hasbi. "Secular Perspective on The Islamic Political Discourses in Indonesia: A Critical Analysis." *Jurnal Kajian Peradaban Islam*, 2021. <https://doi.org/10.47076/jkps.v4i2.64>.

- Azmat, Saad, M. Kabir Hassan, Haiqa Ali, dan ASM Sohel Azad. "Religiosity, neglected risk and asset returns: theory and evidence from Islamic finance industry." *Journal of International Financial Markets, Institutions and Money* 74 (2021).
- Bachtiar. *Metode Penelitian Hukum*. Tangerang Selatan: UNPAM PRESS, 2019.
- Bank Indonesia. "Operasi Moneter," n.d. <https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/moneter/operasi-moneter/Default.aspx>.
- . "Transmisi Kebijakan Moneter," n.d. <https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/moneter/Default.aspx#tujuan>.
- . "Tujuan Kebijakan Moneter," n.d. <https://www.bi.go.id/id/fungsi-utama/moneter/default.aspx>.
- Billings, Dwight B., dan Shaunna L. Scott. "Religion and Political Legitimation." *Annual Review of Sociology* 20, no. 1 (1994): 173–202. <https://doi.org/https://doi.org/10.1146/annurev.so.20.080194.001133>.
- Chava, Sudheer, Rui Wang, dan Hong Zou. "Covenants, Creditors' Simultaneous Equity Holdings, and Firm Investment Policies." *Journal of Financial and Quantitative Analysis*, 2019. <https://doi.org/10.1017/S002210901800090X>.
- Chong, Beng Soon, dan Ming-Hua Liu. "Islamic Banking: Interest-free or Interest-based?" *Pacific-Basin Finance Journal* 17, no. 1 (2009): 125–44. <https://doi.org/https://doi.org/10.1016/j.pacfin.2007.12.003>.
- Cizakca, Murat. "The Relevance of the Ottoman Cash Waqfs (Awqaf al Nuqud) for Modern Islamic Economics." In *Financing Development is Islam, Seminar Proceedings Series, no. 30*. Jeddah: Islamic Research and Training Institute/Islamic Development Bank, 1996.
- Danner, Leno Francisco, Agemir Bavaresco, dan Fernando Danner. "Religion, Institutionalization and Legitimation of the Creed: Beyond Institutional Fundamentalism." *Numen*, 2021. <https://doi.org/10.34019/2236-6296.2020.v23.22099>.
- Darojatulloh, Dian Handayani. "Pemberian hadiah pada produk tabungan haji MyArafah dengan akad mudharabah di Maybank Syariah Kantor Cabang Bandung." Skripsi. UIN Sunan Gunung Djati Bandung, 2019.
- Darsono, Ali Sakti, Siti Astiyah, Androecia Darwis, dan Enny Tin Suryanti. *Dinamika Produk dan Akad Keuangan Syariah di Indonesia*. Depok: Rajawali Pers, 2017.
- El-Gamal, Mahmoud. "An economic explication of the prohibition of gharar in classical Islamic jurisprudence." *Islamic Economic Studies* 8, no. 2 (2001).
- El-Gamal, Mahmoud A. *Islamic Finance: Law, Economics, and Practice*. Cambridge: Cambridge University Press, 2006.
- Ercan, Harun, İlhami Karahanoglu, dan György Walter. "Is Islamic Banking in

- Turkey really interest-free?" *Society and Economy* 43, no. 4 (2021): 391–405.
- Fadli, Fadli. "Penerapan Denda Murabahah Menurut Fatwa Dewan Syariah Nasional Dsn/Mui (Studi Di Pt. Bank Muamalat Indonesia Cabang Padangsidempuan)." *JURIS (Jurnal Ilmiah Syariah)* 16, no. 2 (2017): 219–31.
- Fakhrina, Agus. "Hiyal sebagai Makhārij Fiqhiyyah dalam Fatwa DSN-MUI." Disertasi, UIN Walisongo Semarang, 2021.
- . "Pengaruh Suku Bunga Kredit dan Deposito Bank Konvensional terhadap Margin Pembiayaan Murabahah Bank Syariah di Indonesia." *Jurnal Penelitian* 12, no. 1 (2015): 39–54.
- Farooq, M. Omar. "Exploitation, profit and the riba-interest reductionism." *International Journal of Islamic and Middle Eastern Finance and Management* 5, no. 4 (2012): 292–320.
<https://doi.org/https://doi.org/10.1108/17538391211282818>.
- Fischer, Johan. "Religion, Culture, and Business Legitimacy." In *Handbook of Business Legitimacy*, 243–59. Cham: Springer, 2020.
- Fitriani, Retno. "Sanksi Penundaan Pembayaran Nasabah Di BSI Kantor Cabang Pembantu Banjarbaru Berdasarkan Fatwa DSN MUI No. 17/DSN-MUI/IX/2000." Skripsi. Universitas Islam Kalimantan MAB, 2022.
- Gazali, Nadhirah, Nurfadhlin Abdul Halim, Puspa Liza Ghazali, Salman Lambak, Hazimi Mohd Foziah, Juliana Arifin, Ahmad Shukri Yazid, Eni Noreni Mohamad Zain, dan Abdul Talib Bon. "A literature review of islamic transactions profit." In *Proceedings of the International Conference on Industrial Engineering and Operations Management*. Detroit, Michigan, USA: IEOM Society International, 2020.
- Ghori, Sonia. "Profit Maximization in Islam." *International Journal of Islamic Banking and Finance Research* 4, no. 2 (2020): 31–37.
- Haridan, Nurfarahin M., Ahmad FS Hassan, dan Yusuf Karbhari. "Governance, religious assurance and Islamic banks: Do Shariah boards effectively serve?" *Journal of Management and Governance* 22 (2018): 1015–43.
- Hasan, Zubair. "Theory of Profit: The Islamic Viewpoint." *Journal of King Abdulaziz University: Islamic Economics* 1, no. 1 (1983).
<https://ssrn.com/abstract=3117781>.
- Haynes, Jeffrey. "Right-wing nationalism, populism, and religion: what are the connections and why?" *Religion, State and Society*, 2021.
<https://doi.org/10.1080/09637494.2021.1949217>.
- Henry, Clement, dan Rodney Wilson. *The Politics of Islamic Finance*. Edinburgh: Edinburgh University Press Ltd., 2004.
- Herdiansyah, Muhammad Ali. "Pelaksanaan pemberian hadiah dengan akad Hibah

- bi Al-Syarth pada Produk tabungan Giro iB Masalah di Bank Jabar Banten Syariah KCP Braga." Skripsi. UIN Sunan Gunung Djati Bandung, 2020.
- Hinton, Jennifer B. "Fit for purpose? Clarifying the critical role of profit for sustainability." *Journal of Political Ecology*, 2020. <https://doi.org/10.2458/V2711.23502>.
- Hsieh, Hsiu-Fang, dan Sarah E. Shannon. "Three approaches to qualitative content analysis." *Qualitative health research* 15, no. 9 (2005): 1277–88.
- Ibrahim, Azharsyah, Erika Amelia, Nashr Akbar, Nur Kholis, Suci Aprilliani Utami, dan Nofrianto. *Pengantar Ekonomi Islam*. Jakarta: Departemen Ekonomi dan Keuangan Syariah - Bank Indonesia, 2021.
- Ibrāhīm, Muḥammad Yusrī. *Al-Fatwā: Ahammiyatuhā, Ḍawābiṭuha, Āsaruhā*. Kairo: al-Jāmi'ah al-Amrikiyyah al-Maftūhah, 2008.
- Iliyassov, Marat. "Security and religion: The discursive self-legitimation of the Chechen authorities." *Journal of Muslims in Europe*, 2021. <https://doi.org/10.1163/22117954-bja10029>.
- Iqbal, Muhaimin. *General Takaful Practice: Technical Approach to Eliminate Gharar (uncertainty), Maisir (gambling), and Riba' (usury)*. Jakarta: Gema Insani, 2005.
- Ismail, Muhammed Imran. "Legal stratagems (hiyal) and usury in Islamic commercial law." University of Birmingham, 2010.
- Jouti, Ahmed Tahiri. "The Fourth Market theory and interest rate benchmarking in the Islamic finance industry." *ISRA International Journal of Islamic Finance* 13, no. 1 (2021): 46–65. <https://doi.org/https://doi.org/10.1108/ijif-05-2020-0094>.
- Karim, Adiwarman A. *Bank Islam: Analisis Fikih dan keuangan*. Jakarta: PT RajaGrafindo Persada, 2008.
- Khaleequzzaman, Muhammad, Muhammad Tahir Mansoori, dan Abdul Rashid. "Sharī 'ah legitimacy of Islamic banking practices in Pakistan-An evaluation." *Journal of Islamic Business and Management* 6, no. 1 (2016): 77–96.
- Kibler, Ewald, dan Teemu Kautonen. "The moral legitimacy of entrepreneurs: An analysis of early-stage entrepreneurship across 26 countries." *International Small Business Journal* 34, no. 1 (2016): 34–50.
- Kokosalakis, Nikos. "Legitimation Power and Religion in Modern Society." *Sociological Analysis*, 1985. <https://doi.org/10.2307/3711153>.
- Komarasari, Resya Dwi, Muhammad Yunus, dan Yayat Rahmat Hidayat. "Tinjauan Fatwa DSN MUI No: 86/DSN-MUI/XII/2012 tentang Hadiah dalam Penghimpunan Dana pada Tabungan IB Hijrah Prima Berhadiah di Bank Muamalat." In *Prosiding Hukum Ekonomi Syariah* 6, no. 2, 2020.
- Korkut, Cem, dan Önder Özgür. "Is there a Link between Profit Share Rate of

- Participation Banks and Interest Rate?[:] The Case of Turkey.” *Journal of Economic Cooperation and Development* 38, no. 2 (2017): 135–58.
- Krippendorff, Klaus. *Content analysis: An introduction to its methodology*. Sage publications, 2018.
- Kusuma, Kumara Adji, Nyong Eka Teguh Iman Santosa, Djoko Mursinto, dan Muhamad Nafik Hadi Ryandono. “Profit sharing ratio determination of Mudharabah contract in Indonesia islamic banks.” *Opcion* 34, no. 85 (2018): 2804–2813.
- Lee, Louise. “Understanding the role of the broker in business non-profit collaboration.” *Social Responsibility Journal*, 2015. <https://doi.org/10.1108/SRJ-05-2013-0050>.
- Lewis, Mervyn K., dan Latifa M. Algoud. *Perbankan Syariah: Prinsip, Praktik, dan Prospek*. Jakarta: Serambi, 2007.
- Liu, Yen Yu, Pin Sheng Lee, dan Chih Hao Yang. “Correlation between distribution of cash dividends from capital reserves, ultimate controlling shareholders and corporate governance.” *Pacific Accounting Review*, 2022. <https://doi.org/10.1108/PAR-05-2021-0075>.
- Mahomedy, Abdulkader Cassim. “Islamic Economics: Still in Search of an Identity.” *International Journal of Social Economics* 40, no. 6 (2013): 556–78.
- Mandaville, Jon E. “Usurious piety: the cash waqf controversy in the Ottoman Empire.” *International Journal of Middle East Studies* 10, no. 3 (1979): 289–308.
- Mansoori, Muhammad Tahir. “Use of Hiyal in Islamic Finance and its Syariah Legitimacy.” *Journal of Islamic Business and Management* 1, no. 1 (2011): 69–92.
- Mubarok, Jaih, dan Hasanudin. “Dinamika fatwa produk keuangan syariah.” *Ijtihad: Jurnal Wacana Hukum Islam dan Kemanusiaan* 13, no. 1 (2013): 1–14.
- Muhammad ibn Abū Bakr ibn Abd al-Qādir Al-Rāzī. *Mukhtār al-Şīḥḥah*. Beirut: Maktabah Libanon, 1986.
- Nafis, M. Cholil. *Teori Hukum Ekonomi Syariah*. Jakarta: Penerbit Universitas Indonesia (UI-Press), 2015.
- Nasseri, Jelly. “Perjanjian Pemegang Saham Dan Dampaknya Terhadap Pemangku Kepentingan lainnya Di Perusahaan.” *Aksara: Jurnal Ilmu Pendidikan Nonformal*, 2021. <https://doi.org/10.37905/aksara.7.3.1017-1028.2021>.
- Ningsih, Maya Kristia. “Implementasi Fatwa DSN-MUI No: 17/DSNMUI/IX/2000 Tentang Sanksi Nasabah Mampu yang Menunda-Nunda Pembayaran Angsuran Pembiayaan Kepemilikan Rumah Menggunakan Akad Murabahah di Bank Syariah Indonesia (BSI) Jakarta Pusat.” Skripsi. IIQ Jakarta, 2022.
- Nor, Amirudin Mohd, dan Shafinar Ismail. “Profit and Loss Sharing (PLS) and Non-

- PLS Financing in Malaysia: Which One Should Be the One?" In *International Conference on Economics, Business and Economic Education 2019*, 14–25, 2020. <https://doi.org/10.18502/kss.v4i6.6585>.
- O'Sullivan, Michael. "Paper Currency, Banking, and Islamic Monetary Debates in Late Ottoman and Early Saudi Arabia." *Journal of the Economic and Social History of the Orient* 63, no. 3 (2020): 243–85.
- Omelicheva, Mariya Y. "Islam and power legitimization: instrumentalisation of religion in Central Asian States." *Contemporary Politics*, 2016. <https://doi.org/10.1080/13569775.2016.1153287>.
- Otaka, Satoru. "Rethinking the Concept of Equity in Accounting: Origin and Attribution of Business Profit." *Accounting, Economics and Law: A Convivium*, 2020. <https://doi.org/10.1515/ael-2019-0018>.
- Otoritas Jasa Keuangan. "Statistik Perbankan Syariah," n.d. <https://ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/default.aspx>.
- . *Statistik Perbankan Syariah*. Februari 2. Jakarta: Otoritas Jasa Keuangan, 2023. <https://www.ojk.go.id/id/kanal/syariah/data-dan-statistik/statistik-perbankan-syariah/Pages/Statistik-Perbankan-Syariah---Februari-2023.aspx>.
- Rama Murthy, Sudhir, Kate Roll, dan Alastair Colin-Jones. "Ending business-non-profit partnerships: The spinout of social enterprises." *Scandinavian Journal of Management*, 2021. <https://doi.org/10.1016/j.scaman.2020.101136>.
- Razak, Shahrul Azman bin Abd. "Islamic or Islamizing Banking Product: Reconsidering Product Development's Approaches in the Malaysian Islamic Banking Industry." University of Erfurt, Germany, 2014.
- Rendtorff, Jacob Dahl. "Capitalism, Religion, Business Legitimacy, and the Ethical Economy." In *Handbook of Business Legitimacy: Responsibility, Ethics and Society*, 217–42, 2020.
- . "The concept of business legitimacy: Learnings from Suchman." In *Handbook of business legitimacy*, 3–30. Cham: Springer, 2020.
- Rismayanti, Rismayanti. "Realisasi Fatwa DSN-MUI No. 17 Tahun 2000 tentang Sanksi atas Nasabah Mampu yang Menunda-Nunda Pembayaran (Studi di Bank BTN Syariah KCPS Parepare)." Skripsi IAIN Parepare, 2021.
- Rosana Gulzar, Mansor H. Ibrahim, dan Mohamed Ariff. "Islamic banks: history, stability and lessons from cooperative banking." *Institutions and Economies* 13, no. 3 (2021): 1–26. <https://doi.org/https://doi.org/10.22452/IJIE.vol13no3.1>.
- Sakinah, Ulfa Nur, dan Mujibno Mujibno. "Implementasi Pemberian Hadiah Pada Tabungan Hijrah Prima Berhadiah Menurut Fatwa DSN-MUI." *Jurnal*

Ekonomika dan Bisnis Islam 6, no. 1 (2023): 114–22.

Salamon, Hussin Bin, Mansoureh Ebrahimi, dan Kamaruzaman Yusoff. "Speculation: the Islamic perspective; A study on Al-Maisir (gambling)." *Mediterranean Journal of Social Sciences* 6, no. 1 S1 (2015): 371.

Saleem, Muhammad Yusuf. *Islamic commercial law*. John Wiley & Sons, 2012.

Sami', Abdul. *Pilar-pilar Ekonomi Islam*. Yogyakarta: Pustaka Pelajar, 2006.

Sari, Diah Putri Pravita, dan Sri Herianingrum. "Analisis Penerapan Pembiayaan Murabahah Pada Fatwa No. 84/DSN-MUI/XII/2012 Bank Muamalat Kantor Cabang Darmo Surabaya." *Jurnal Ekonomi Syariah Teori dan Terapan* 1, no. 11 (2014): 755–65.

Sekreter, Ahmet, Rasit Nurullah Soyhan, Ali Guvercin, Abidin Pisgin, dan Serhat Tekelioglu. "Parallelism between Interest Rate and Profit Rate: Comparison of Islamic Banking and Conventional Banking." *Journal of Business* 1, no. 2 (2012): 15–24. <https://doi.org/https://doi.org/10.31578/v1i2.38>.

Sløk, Camilla. "Theology, responsibility, and business legitimacy." In *Handbook of Business Legitimacy*, 203–16. Cham: Springer, 2020.

Stefhany, Hendayani Monica. "Penerapan sanksi denda (Ta'zir) dalam pembiayaan modal kerja dengan menggunakan akad murabahah di Bank bjb Syariah Kantor Pusat Braga Bandung." Skripsi. UIN Sunan Gunung Djati Bandung, 2019.

Steidlmeier, Paul. "The moral legitimacy of intellectual property claims: American business and developing country perspectives." *Journal of Business Ethics* 12, no. 157–164 (1993).

Suchman, Mark C. "Managing legitimacy: Strategic and institutional approaches." *Academy of management review* 20, no. 3 (1995): 571–610.

Syamsu, (Dhuha. "Analisis Pengakuan Anuitas pada Margin Akad Murabahah dalam Perspektif Ushul Fiqih (Studi Angsuran Pembiayaan KPR pada BTN Syariah Semarang)." . Master's thesis, Universitas Wahid Hasyim Semarang, 2019.

Taufiq, Faradilla, dan Puji Handayati. "The effect of Islamophobia on Business Profits." *KnE Social Sciences*, 2020. <https://doi.org/10.18502/kss.v4i9.7333>.

Tusadiah, Halimah. "Pemberian hadiah voucher pada program tabungan mudharabah di Bank OCBC NISP Syariah Cibeunying." *Adliya: Jurnal Hukum Dan Kemanusiaan* 11 (2017): 213–26.

Valášková, Katarína, Beáta Gavurová, Pavol Ďurana, dan Mária Kováčová. "Alter ego only four times? The case study of business profits in the visegrad group." *E a M: Ekonomie a Management*, 2020. <https://doi.org/10.15240/tul/001/2020-3-007>.

Venardos, Angelo M. *Islamic Banking & Finance in South-East Asia: Its Development*

& *Future*. Singapore: World Scientific, 2005.

Welch, Patrick J., dan J. J. Mueller. "The Relationships of Religion to Economics." *Review of Social Economy* 59, no. 2 (2001): 185–202.

Zulkhibri, Muhamed. "Islamic financing and bank characteristics in a dual banking system: Evidence from Malaysia." In *Islamic Banking and Finance—Essays on corporate Finance, Efficiency and Product Development*, diedit oleh Dr. Hatem A. El-Karanshawy, Dr. Azmi Omar, Dr. Tariqullah Khan, Dr. Salman Syed Ali, Dr. Hylmun Izhar, Wijdan Tariq, Karim Ginena, dan Bahnaz Al Quradaghi, 37–46. Qatar: Bloomsbury Qatar Foundation Journals, 2015.

Fatwa dan Peraturan Perundang-undangan

Fatwa DSN-MUI No. 04/DSN-MUI/IV/2000 tentang Murabahah

Fatwa DSN-MUI No. 153/DSN-MUI/VI/2022 tentang Pelunasan Utang Pembiayaan Murabahah Sebelum Jatuh Tempo

Fatwa DSN-MUI No. 17/DSN-MUI/IX/2000 tentang Sanksi Atas Nasabah Mampu yang Menunda-nunda Pembayaran

Fatwa DSN-MUI No. 23/DSN-MUI/III/2002 tentang potongan pelunasan dalam murabahah

Fatwa DSN-MUI No. 86/DSN-MUI/XII/2012 tentang Hadiah dalam Penghimpunan Dana Pihak Ketiga

Fatwa DSN-MUI No. 87/DSN-MUI/XII/2012 tentang Metode Perataan Penghasilan (*Income Smoothing*) Dana Pihak Ketiga

Fatwa DSN-MUI No. 92/DSN-MUI/IV/2014 tentang Pembiayaan yang Disertai Rahn

Fatwa No 07/DSN-MUI/IV/2000 tentang Pembiayaan Mudharabah

Fatwa No 08/DSN-MUI/IV/2000 tentang Pembiayaan Musyarakah

Fatwa No. 92/DSN-MUI/IV/2014 tentang Pembiayaan yang Disertai Rahn

PADG No. 22/22/PADG/2020 tentang Instrumen Operasi Pasar Terbuka

PADG No. 22/24/PADG/2020 tentang *Standing Facilities*

PP No. 70 Tahun 1992

Surat Edaran Bank Indonesia No. 10/31/PBI/2008 tentang Produk Bank Syariah dan Unit Usaha Syariah

Undang-Undang No. 10 Tahun 1998 tentang Perubahan Undang-Undang No 7 Tahun 1992 tentang Perbankan

Undang-undang Nomor 7 Tahun 1992 tentang Perbankan

UU No. 23 tahun 1999 tentang Bank Indonesia

TENTANG PENULIS



Agus Fakhрина dilahirkan di Demak, 23 Januari 1977 di lingkungan Pondok Pesantren Roudlotul Muttaqin Mranggen yang merupakan pondok pesantren yang didirikan dan diasuh oleh kakeknya KH. Fakhrrurrozi. Pendidikan formalnya dimulai dari Tk Bhayangkari Mranggen, kemudian berlanjut ke MI Futuhiyyah Mranggen, MTs. NU Mranggen, MAPK Surakarta, S1 Muamalah IAIN Walisongo Semarang, S2 Studi Islam dengan konsentrasi Hukum Islam IAIN Walisongo Semarang, dan S3

Studi Islam dengan konsentrasi Hukum Islam UIN Walisongo Semarang. Sebagai dosen IAIN Pekalongan sejak tahun 2004, mata kuliah yang diampunya di antaranya adalah Fikih Muamalah, Sejarah Pemikiran Ekonomi Islam, Filsafat Ekonomi Islam, Hukum Ekonomi Syariah, dan Metodologi Penelitian. Sepanjang karirnya di IAIN Pekalongan, jabatan yang pernah dijabatnya adalah Sekretaris Pusat Penjaminan Mutu STAIN Pekalongan dari tahun 2014 – 2016, Sekretaris Jurusan Syariah dan Ekonomi Islam STAIN Pekalongan dari tahun 2016 – 2017, Ketua Jurusan Ekonomi Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam IAIN Pekalongan dari tahun 2017 – 2019, Wakil Dekan bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan Fakultas Ushuluddin, Adab dan Dakwah IAIN Pekalongan dari tahun 2021 – 2022, dan Wakil Dekan bidang Administrasi Umum, Perencanaan dan Keuangan Fakultas Ushuluddin, Adab dan Dakwah UIN K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan dari tahun 2022 sampai sekarang. Banyak penelitian yang telah dilakukan, di antaranya: Pandangan Syafi'i tentang Bai' Inah, Pengaruh Suku Bunga Kredit dan Deposito Bank Konvensional terhadap Margin Pembiayaan Murabahah Bank Syariah di Indonesia, The Role of Culture Lead Development in Empowering the Small-Medium Enterprises (SMES) in Indonesia and Brunei Darussalam dan lain-lain. Begitu juga, artikel ilmiah yang telah dipublikasikan, di antaranya: Culture-Led Development: Implementation of Heritage Based Management in Indonesia and Brunei Darussalam, Kiai and Islamic Bank: The Typology of Kiai based on their Perception and Behaviour toward Islamic Bank, Kebebasan Ekonomi *vis a vis* Intervensi Negara: Perspektif Ibn Khaldun, The Norm of Rate Fixing of Islamic Banks Based on Conventional Bank Rates: Evidence from Indonesia dan lain-lain.



Abdul Hamid dilahirkan di Tegal, 29 Juni 1978. Pendidikan formalnya dimulai dari MI Nurul Hikmah Krandon Margadana Tegal, MTs. Yayasan Ali Maksum Yogyakarta, MAK Ponpes Al-Hikmah Benda Brebes, S1 Fakultas Syari'ah Universitas Al-Azhar Kairo, S2 Pengkajian Islam dengan konsentrasi Syariah di UIN SYarif Hidayatullah Jakarta. Sebagai dosen UIN Pekalongan sejak tahun 2011, di antara mata kuliah yang pernah diampunya adalah

Ushul Fikih, Fikih Ibadah, Fikih Muamalah, Metodologi Studi Islam, Manajemen Zakat dan Wakaf, Ulumul Hadis, Ayat Ekonomi, Hadis Ekonomi, dan Hadis Ahkam. Sepanjang karirnya di UIN Pekalongan, jabatan yang pernah diembannya adalah sebagai Kepala Pusat Pengabdian kepada Masyarakat IAIN Pekalongan Periode 2017-2021. Di antara penelitian yang telah dilakukannya adalah Spiritualitas Islam dalam Kepemimpinan Transformasional, Kemampuan Bertahan Hidup Sunda Wiwitan dalam Pusaran Hegemoni Agama Mayoritas, Dampak Alih Fungsi Lahan Untuk Ketahanan Pangan dan lain-lain. Begitu juga, artikel ilmiah yang telah dipublikasikan, di antaranya: Mungkinkah Berhaji di Luar Dzulhijjah, Transformasi Karakter Anak berbasis Nilai-nilai Kearifan Lokal Melalui Tarian Tradisional: Pendekatan Bootstrap, Potret Pandangan Warga Pesantren Terhadap Pro-Kontra Pelaksanaan Shalat Jum'at Di Tengah Pandemi, Regulation Arrangement through The Judicial Power: The Challenges of Adding the Authority of The Constitutional Court and The Supreme Court, dan lain-lain.



Istikomah dilahirkan di Pekalongan, 15 Desember 2000. Pendidikan formalnya dimulai dari MI NU Buaran Pekalongan, MTs. Simbang Kulon II Pekalongan. dan SMA N 4 Pekalongan. Sekarang masih menjadi mahasiswa aktif Program Studi Manajemen Dakwah Fakultas Ushuluddin Adab dan Dakwah Universitas Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.



Cici Lestari dilahirkan di Pekalongan, 28 Mei 2002. Pendidikan formalnya dimulai dari SD N 01 Bulak Pelem Sragi Pekalongan, SMP N 2 Sragi Pekalongan, dan SMA PP Modern Selamat Batang. Sekarang masih menjadi mahasiswa aktif Program Studi Manajemen Dakwah Fakultas Ushuluddin Adab dan Dakwah Universitas Islam Negeri (UIN) K.H. Abdurrahman Wahid Pekalongan.

LEGITIMASI AGAMA BANK SYARIAH

Buku dimaksudkan untuk menelusuri bagaimana legitimasi yang diberikan oleh Dewan Syariah Nasional Majelis Ulama Indonesia (DSN-MUI) selaku lembaga keagamaan otoritatif yang memberikan fatwa terkait transaksi keuangan di perbankan syariah dan lembaga keuangan syariah yang lain.

Berdasarkan studi yang dilakukan, terlihat bahwa DSN-MUI dalam memberikan persetujuannya terhadap pengembangan produk di perbankan syariah lebih banyak melakukan tiruan dan modifikasi atau yang disebut mirroring oleh Ma'ruf Amin, selaku Ketua MUI periode 2015 – 2019. Ini semua dilakukan karena dipengaruhi oleh beberapa faktor.

ISBN 978-623-88932-9-4 (PDF)



9

786238

893294

Penerbit:



Muntaha Noor Institute

Jl. Bungur No. 20 RT 02 RW II Pekunden

Pelutan Pemalang 52311 Jawa Tengah

Website: <https://book.muntahanoorinstitute.com/index.php/mni>



IKAPI
GRATIS PENERBITAN INDONESIA

Nomor Anggota IKAPI:

242/Anggota Luar BiasaJTE/2022