

**“ANALISIS DESKRIPTIF KOMPARATIF PERKEMBANGAN
PERBANKAN ISLAM DI PAKISTAN DAN BANGLADES”**



SKRIPSI

Oleh:

Haekal Pradifa Furqon

NPM: 20150730027

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS AGAMA ISLAM
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH YOGYAKARTA
2018**

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : **Haekal Pradifa Furqon**

NPM : **20150730027**

Judul : **Analisis Deskriptif Komparatif Perkembangan Perbankan Islam di
Pakistan dan Banglades**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi ini merupakan karya saya sendiri dan belum pernah diajukan untuk memperoleh gelar kesarjanaan di suatu perguruan tinggi, dan sepanjang pengetahuan saya, di dalam skripsi ini tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam daftar pustaka.

Yogyakarta, 01 November 2018

Yang membuat pernyataan



Haekal Pradifa Furqon

MOTTO

“And He found you loss, then guided you”
(Q.S. Ad-Dhuha 93: 7)

*“Whoever treads (walks) a path seeking knowledge, Allah will make easy for him
the path to Paradise”*
Prophet Mohammed PBUH (Shahih Muslim: 2699)

“I am Yours, do not give myself back to me”
“Let the beauty of what you love e what you do”
*“O brother, you are that same thought (of yours); as for the rest (of you), you are
(only) bone and fibre”*
“Mevlana” Jalaluddin Rumi (Matsnawi: 277)

*“For reason, rulling alone, is a force confining; and passion, unattended, is a
flame that burns to its own destruction. Therefore, let your soul exalt your reason
to the height of passion, that it may sing; And let it direct your passion with
reason, that your passion may live through its own daily resurrection, and like the
phoenix rise above its own ashes.”*
Kahlil Gibran (*The Prophet*, C.15)

“The superior man is modest in his speech, but exceeds in his actions”
Confucius (*Analects* 14: 29)

“IT’S BETTER TO...”

“...leave a vessel unfilled than to attempt to carry it when it is full.”
Lao Tzu (*Tao Te Ching* 9: 1)

*“...live your own destiny imperfectly than to live an imitation of somebody else’s
life with perfection”*
Krishna (*Bhagavad Gita* 18: 47)

*“...live one day seeing the rise and fall of things than to live a hundred years
without ever seeing the rise and fall of things*
Siddharta Buddha Gautama (*Dhammapada* 8: 113)

PERSEMBAHAN

Kasih penuh cinta yang dapat daku haturkan

Sekiranya, tiadalah apa-apa, tiadalah berarti eksistensiku, bahkan tiada mampu berwujud dan nyata, siapa anak kampung yang bertolak ke seberang dengan penuh harapan itu...?

*Sungguh tiadalah ternafikan, keindahan-Mu yang membuat candu entitas tak berarti sepertiku...
Oh Kekasihku, terimalah sekarang.. apa yang ku istilahkan, sebagai salah satu pancaran indah-Mu.. Bentuknya yang kembali kucoba percantik dalam keterbatasan(ku).*

Malam silih berganti bak gagak hitam besar yang mengepakkan keberadaannya, menutupi cakrawala. Apa yang ada di bawahnya hanya harapan. Barang tentu ini termasuk ketetapan yang diupayakan. Namun aku masihlah bertahan, karena damai-Mu selalu menyelimuti semua kecemasan yang membelenggu, diubah sebagai seberkas kebahagiaan, ibarat mawar yang merah merekah pada musimnya

*Oh Kasih, izinkan moncong kumuhku untuk melantunkan kidung pujian ini, siapa yang tahu, aku kan semakin tenggelam dalam indah-Mu. Janganlah jadikan ini jamuan terakhir seperti yang mereka legendakan. Aku tahu betul bahwa tiadalah pantas bagiku menyentuh cawan suci-Mu.
Namun, biarkan aku merasakan sedikit saja apa yang ada di dalamnya. Agar aku makin terhanyut, mabuk dalam sukma-Mu.*

Ya Allah, terima syukurku

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirrabil'amin,

Segala Puji atas nikmat Sang Kekasih, Allah SWT yang dengan ke-Maha Kasih serta pancaran kasih yang menyirami kisah ini dengan cahaya kenikmatan, terutama menyulam kemudahan dalam penyelesaian karya atau penelitian ini.

Puji syukur tiada terdiksikan kepada hadirat-Nya, akhirnya dengan keteguhan hati serta kesabaran penuh kekuatan dari-Nya membuat apa yang diharapkan satu per satu terwujud dengan keajaiban, salah satunya melalui selesainya skripsi dan satu langkah dalam perjalanan panjang dari nikmat yang masih terus bersambung ke depan.

Selain itu, penyusunan skripsi berjudul “**Analisis Deskriptif Komparatif Perkembangan Perbankan Islam di Pakistan dan Banglades**” ini juga tidak akan dapat terselesaikan dengan maksimal tanpa adanya pihak-pihak yang memberikan dukungan serta bantuan. Dengan itu saya haturkan terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Gunawan Budianto, M.P. selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Yogyakarta beserta jajarannya;
2. Ibu Dr. Akif Khilmiyah, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Agama Islam Universitas Muhammadiyah Yogyakarta beserta jajarannya;
3. Ibu Dr. Maesyaroh, M.A. selaku Ketua Program Studi Ekonomi Syariah Universitas Muhammadiyah Yogyakarta beserta jajarannya;
4. Bapak Mukhlis Rahmanto, Lc., M.A. selaku Dosen Pembimbing Skripsi, yang dengan sepenap hati telah memberikan berbagai bimbingan dan motivasi dalam penyusunan skripsi ini;
5. Bapak Homaidi Hamid, S.Ag., M.Ag. selaku Dosen Pembimbing Akademik dan Dosen Penguji Skripsi yang telah memberikan arahan, masukan serta dorongan dalam pelaksanaan proses studi di kampus tercinta;
6. Bapak Mohammad Syifa Amin Widigdo, Ph.D. selaku Wakil Ketua Program Studi Ekonomi Syariah, yang telah memberikan motivasi, masukan, saran dan arahan dalam studi;
7. Bapak Dr. Fahrudin Faiz, selaku “*guru ngaji*” yang telah mengajak serta menginspirasi banyak hal, terutama bagaimana seharusnya memandang kehidupan, mengakomodir dan memberdayakan pemikiran, membangun perspektif dalam makna, serta membangkitkan kembali semangat dalam mengejar cita-cita “*yang sebenarnya*”.

8. Seluruh Dosen dan Staff Pengajar di Fakultas Agama Islam serta Sivitas Akademika Universitas Muhammadiyah Yogyakarta;
9. Papa dan Mama tercinta, Nasrul Effendi, M.Pd dan Sri Mintasuri, S.Pd., dengan segala kasih dan doa, pengajaran, dukungan serta semua yang tak dapat tertuturkan sedari hari pertama hadirku di dunia;
10. Adik-adikku terkasih, Lioni Mutiara Srindi dan Giezza Andika Tri Utama yang telah mengirim rindu dan motivasi dalam menjalankan semua hal di perantauan;
11. Keluarga, serta Sanak Famili yang turut mendukung dan memberikan doa;
12. Mai Danti Nur Rahmawaty, yang senantiasa memberikan dukungan, bantuan serta menemani dalam penyelesaian berbagai problema hidup, dari sederetan tantangan sehari-hari, studi, cita-cita, hingga setiap tantangan hidup pada umumnya;
13. Abangku, Alm. Rendi Pranata. Terima kasih bang, akhirnya aku berhasil memenuhi niat dan keinginan abang untuk kuliah di Jogja, perhatikan terus kelanjutannya nanti yang mengejutkan lagi dari sana;
14. Saudaraku TERAHE: Insan Ariandanu Sufajar, Hadius Nugraha, Muhammad Alhafiq Wahyu Nabillah, Muhammad Iqbal Agyannus Utama, Miftahuddin Azis yang penuh warna dalam bergelak tawa dan bercanda ria, namun tidak bertoleransi dan pantang mengendurkan semangat dalam bercita-cita.
15. Keluarga keduaku, ARC: Fajri, Yolanda, Ari, Delta, Destri, Laras, Dheaz, Eka, Femei, Hiqmah, Iin, Ivan, Jemi, Khanza, Azim, Aldy. Makhhluk-makhhluk aneh yang telah menjadi keluarga kedua dalam membina kepribadian Haekal hingga menjadi manusia seutuhnya, walaupun keanehan tersebut juga tertular.
16. Rekan-rekan Koplak, EXODI, Schoters, Monster-monster dari *Monster Boys Eternity* serta kawan-an Dragoxxx terutama Bro Decky dan Aldi atas semua pengalaman hidup yang tidak akan pernah tergantikan, apalagi dilupakan.
17. Pak B dan keluarga yang telah dengan sabar dan sepenuh hati menjaga serta membimbing sebagai orang tua Haekal di tanah rantau. Juga anggota keluarga kecil Kost Stempel Pak B: Ganang, Mas Dadang, Mas Irfan, Mas Irfan Riau, Fadli telah meramaikan setiap waktunya di kamar yang akan sepi tanpa hadirnya kalian;
18. Rekan dan kolega dari Grup “Pejuang Skripsi” (Meisy dan Tirta), Mbak Fina, EPI-A 2015, EPI 1 English, serta seluruh mahasiswa Ekonomi Syariah UMY Angkatan 2015, yang telah banyak membantu dari semua segi ketika dalam masa perantauan;

19. Rekan-rekan Kelompok 175 KKN UMY 2015: Galih, Arif, Afif, Elfath, Hanum, Rista, Mega, Puput, Pak Tunggal dan Keluarga, Pak Aris beserta Kolega, Staff dan Warga Desa Miritpetikusan, Kebumen, atas pelajaran hidup yang diberikan;
20. Keluarga Besar Unit Kerohanian Islam Jama'ah Al-Anhar (UKI JAA) Universitas Muhammadiyah Yogyakarta, yang turut mendoakan serta mengajarkan untuk menjadi pelayan bagi-Nya;
21. Keluarga Besar Forum Lembaga Silaturrahim dan Dakwah Kampus (FLSDK) Indonesia, atas bimbingan dan masukannya;
22. Serta semua pihak dan nama-nama yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, karunia-Nya Bersama kalian semua.

Semoga apa yang telah dilakukan menjadi amal baik serta mendapatkan sebaik-baiknya balasan dari Penguasa Seluruh Alam.

Selaku penyusun, saya sadar betul bila masih banyak kesalahan serta mengenai karya tulis ini, sangatlah jauh dari kata sempurna dengan segala kekurangannya. Dengan demikian, pintu terbuka sangat lebar bagi siapa pun yang dengan senang hati ingin memberikan kritik serta saran yang membangun dalam rangka penyempurnaan. Sehingga dapat membuat karya ini atau yang lainnya dapat menjadi lebih baik lagi di masa yang akan datang. Tidak lupanya penyusun berdoa agar semoga karya ini dapat berguna dan membawa manfaat serta *mashlahat* baik bagi pembaca maupun semua pihak.

Yogyakarta, 29 Oktober 2018

Haekal Pradifa Furqon

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
NOTA DINAS	ii
PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN.....	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
DAFTAR SINGKATAN	xvii
ABSTRAK	xxii
PEDOMAN TRANSLITERASI	xxiv
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	17
C. Tujuan Penelitian	17
D. Batasan Penelitian	18
E. Manfaat Penelitian	18
F. Sistematika Pembahasan	19
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KAJIAN TEORITIK	21
A. Tinjauan Pustaka	21
B. Landasan Teori	30
1. Teori Perkembangan	30
2. Definisi dan ruang lingkup perbankan	30
3. Ekonomi Islam	34
4. Islam secara teoritik	37
5. Perbankan Islam.....	39
6. Riba dan Bunga dalam Lingkup Keagamaan	54
7. Republik Islam Pakistan	62

8.	Republik Rakyat Banglades	65
BAB III METODOLOGI PENELITIAN.....		69
A.	Jenis Penelitian	69
B.	Sifat Penelitian	70
C.	Pengambilan Sampel.....	71
D.	Pengumpulan Data	72
E.	Teknik Analisis Data	73
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		74
A.	Islam dan Asia Selatan, Sebuah Gambaran Singkat	74
B.	Deskripsi Sejarah Perkembangan Perbankan Islam di Pakistan (1947-2018).....	78
1.	Ekonomi dan Perbankan Islam di Pakistan.....	78
2.	Kronologi perkembangan perbankan Islam di Pakistan	82
3.	Statistik perkembangan perbankan Islam di Pakistan.....	101
4.	Regulasi perbankan Islam Pakistan	111
5.	Keunikan produk lembaga perbankan Islam di Pakistan.....	117
6.	Tantangan perbankan Islam Pakistan	121
7.	Faktor pendorong perkembangan perbankan Islam di Pakistan 125	
C.	Deskripsi Sejarah Perkembangan Perbankan Islam di Banglades (1983-2018).....	132
1.	Sepak terjang sejarah ekonomi dan perbankan Islam di Banglades	132
2.	Statistik perkembangan perbankan Islam di Banglades	142
3.	Regulasi perbankan Islam di Banglades	156
4.	<i>Islami Bank Bangladesh Limited</i>	163
5.	Prospek lembaga perbankan Islam di Banglades.....	167
6.	Faktor pendorong perkembangan perbankan Islam di Banglades 168	
D.	Komparasi/Perbandingan Perkembangan Perbankan Islam antara Pakistan dan Banglades (1947-2018).....	176
a.	Faktor politik.....	181
b.	Faktor regulasi	186
c.	Faktor ekonomi	190

d.	Faktor demografi.....	193
BAB V PENUTUP.....		198
A.	Kesimpulan	198
B.	Saran	201
DAFTAR PUSTAKA		203
LAMPIRAN.....		I

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1	Tingkat Populasi Muslim Negara-negara Asia Selatan	3
Tabel 1. 2	Tingkat GDP Negara-negara Asia Selatan (2017).....	4
Tabel 1. 3	Beberapa Lembaga Keuangan Islam yang Beroperasi di Pakistan.....	10
Tabel 1. 4	Beberapa Lembaga Keuangan Islam yang Beroperasi di Banglades..	14
Tabel 2. 1	Penelitian Terdahulu	21
Tabel 2. 2	Kronologi Perkembangan Perbankan Dunia Secara Umum	32
Tabel 2. 3	Perbedaan Sistem Perbankan Islam dan Konvensional	50
Tabel 2. 4	Aset Lembaga Ekonomi Islam di Pakistan (2014-2016)	64
Tabel 2. 5	Aset Ekonomi Islam di Banglades (2016)	67
Tabel 4. 1	Kronologi Perkembangan Keuangan dan Perbankan Islam di Pakistan	95
Tabel 4. 2	Daftar Lembaga Perbankan Islam di Pakistan dan Cabangnya (Juni 2018)	101
Tabel 4. 3	Perkembangan Industri Perbankan Islam Pakistan (2018)	108
Tabel 4. 4	Aset Lembaga Perbankan Islam Full-fledged di Pakistan	110
Tabel 4. 5	Kronologi Perkembangan Keuangan dan Perbankan Islam di Banglades	137
Tabel 4. 6	Lembaga Perbankan Islam Penuh (Full-fledged) di Bangladsh.....	139

Tabel 4. 7 Daftar Lembaga Perbankan Islam di Banglades dan Cabangnya (2018)	143
Tabel 4. 8 Pendapatan Bersih (Setelah Pajak) Lembaga Perbankan Islam Bangladeh (2003-2012) dalam - Juta Tk.....	147
Tabel 4. 9 Aset Lembaga Perbankan Islam Full-fledged di Banglades	153
Tabel 4. 10 Komparasi Perkembangan Perbankan Islam antara Pakistan dan Banglades (1947-2018)	176

DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Sepuluh Besar Negara dengan Keuangan Islam Terbaik	107
Gambar 4. 2 Bauran Model Pembiayaan (Financing Mix) dalam Industri Perbankan Islam di Pakistan	120
Gambar 4. 3 Sepuluh Besar Negara dengan Tingkat Lembaga Penyedia Pendidikan dan Pelatihan (Akademik dan Non-Akademik) dari Ekonomi Islam	130
Gambar 4. 4 Sepuluh Besar Negara dengan Lembaga Pendidikan dan Pelatihan Ekonomi Islam Terbanyak di Dunia	175

DAFTAR LAMPIRAN

- 1 Surat Edaran Lama Departemen Pengaturan Perbankan pada Perbankan Islam Tahun 1984 (*Circulars of 1984 Old Banking Control Department on Islamic Banking*)
- 2 Salah Satu Kebijakan Khusus *Bangladesh Bank* Terhadap Pengembangan Bank Islam

DAFTAR SINGKATAN

AAIBL	: <i>Al-Arafah Islamic Bank Limited</i>
AAOIFI	: <i>Accounting and Auditing Organization for Islamic Financial Institutions/Institusi Akuntansi dan Audit Lembaga Keuangan Islam</i>
ABBL	: <i>AB Bank Limited</i>
ABL	: <i>Askari Bank Limited</i>
ABBL	: <i>AlBaraka Bank Bangladesh Limited</i>
ABBPL	: <i>AlBaraka Bank (Pakistan) Limited</i>
ABIBL	: <i>AlBaraka Islamic Bank Limited</i>
AGBL	: <i>Agrani Bank Limited</i>
AGHPIF	: <i>Alfalah GHP Islamic Fund</i>
ALLBL	: <i>Allied Bank Limited</i>
AMIBL	: <i>Al-Meezan Investment Bank Limited</i>
ASEAN	: <i>Association of South East Asian Nations/Asosiasi Bangsa-bangsa Asia Tenggara</i>
BAFL	: <i>Bank Alfalah Limited</i>
BAHL	: <i>Bank Al Habib Limited</i>
BAL	: <i>Bank Asia Limited</i>
BB	: <i>Bangladesh Bank/Bank sentral Banglades</i>
BBA	: <i>Bai' bi Tsaman Ajil</i>
BCO	: <i>Banking Companies Ordinance/Undang-undang Perusahaan Perbankan Pakistan</i>
BIA	: <i>Bangladesh Insurance Academy/Akademi Asuransi Banglades</i>
BIPL	: <i>BankIslami Pakistan Limited</i>
BM	: <i>Bait al-Maal</i>
BMT	: <i>Bait al-Mal wa at-Tamwil</i>

BP	: <i>The Bank of Punjab</i>
BPRS	: Bank Pembiayaan/Perkreditan Rakyat Syariah
BR	: <i>British Raj</i> /(Kemaharajaan Britania)
BS	: Bank Syariah/Islam
BT	: <i>Bait at-Tamwil</i>
BUBL	: <i>Burj Bank Limited</i>
CBL	: <i>The Citybank Limited</i>
CII	: <i>Council of Islamic Ideology</i> /Dewan Penasihat Ideologi Islam
CRR	: <i>Cash Reserve Ration</i> /Rasio Cadangan Tunai
CSR	: <i>Corporate Social Responsibility</i> /Tanggung jawab sosial perusahaan
CTFS	: <i>The Commission for Transformation of Financial System</i> / Komite Transformasi Sistem Keuangan
DBL	: <i>Dhaka Bank Limited</i>
DFT	: <i>Dawood Family Takaful</i>
DIBPL	: <i>Dubai Islamic Bank Pakistan Limited</i>
DMI	: <i>Dar al-Mal al-Islami</i>
DTI	: Dewan <i>Talimat-i-Islami</i>
EFUHT	: <i>EFU Hemayah Takaful</i>
EGIBL	: <i>Emirates Global Islamic Bank</i>
EXIM	: <i>Export Import (EXIM) Bank Limited</i>
FBL	: <i>Faysal Bank Limited</i>
FDI	: <i>Foreign Direct Investment</i> /Investasi dari luar negeri
FSCP	: <i>Federal Sharia Court of Pakistan</i> /Dewan Syariah Federal Pakistan
FSIBL	: <i>First Security Islami Bank Limited</i>
GB	: <i>Grameen Bank</i>
GCC	: <i>Gulf Cooperation Council</i> /Dewan Kerjasama Teluk
GDJI	: <i>Global Dow Jones Index</i>

GDP	: <i>Gross Domestik Product/Produk Domestik</i>
GOSB	: <i>Government-owned Specialized Banks/Bank milik pemerintah</i>
HBFC	: <i>House Building Finance Corporation</i>
HBL	: <i>Habib Bank Limited</i>
HSBCL	: <i>HSBC Limited</i>
HMBL	: <i>Habib Metropolitan Bank Limited</i>
IBBL	: <i>Islami Bank Bangladesh Limited</i>
IBD	: <i>Islamic Bank Department</i>
ICBIBL	: <i>ICB Islamic Bank Limited</i>
ICCS	: <i>Islamic Cooperative Credit Societies/Lembaga Kredit Koperasi Islam</i>
ICP	: <i>Investment Coporation of Pakistan</i>
IDB	: <i>Islamic Development Bank/Bank Pembangunan Islam</i>
IED	: <i>Islamic Economic Division/Divisi Ekonomi Islam</i>
IFSB	: <i>Islamic Finansial Service Board/Dewan Jasa Keuangan Islam</i>
IMBT	: <i>Ijarah Muntahiya bi at-Tamluk/Sewa-beli</i>
IMF	: <i>International Monetary Fund/Dana Moneter Internasional</i>
JABL	: <i>Janata Bank Limited</i>
JBL	: <i>Jamuna Bank Limited</i>
JGT	: <i>Jubilee General Takaful</i>
JI	: <i>Jamaat-e-Islami</i>
LKI	: <i>Lembaga Keuangan Islam</i>
LMI	: <i>Liga Muslim India</i>
LMP	: <i>Liga Muslim Pakistan</i>
MBG	: <i>Mutual Benefit Group</i>
MBL	: <i>Meezan Bank Limited</i>
MC	: <i>Modharaba Company</i>
MCBBL	: <i>MCB Bank Limited</i>

MCBIBL	: <i>MCB Islamic Bank Limited</i>
MIIF	: <i>Meezan Islamic Income Fund</i>
NAFAIIF	: <i>NAFA Islamic Income Fund</i>
NBP	: <i>National Bank of Pakistan</i>
NCB	: <i>National Commercial Bank</i>
NCIB	: <i>National Commission on Islamic Banking</i>
NIT	: <i>National Investment Trust</i>
NRB	: <i>Nepal Rastra Bank/Bank sentral Nepal</i>
OBL	: <i>The Oriental Bank Limited</i>
OKI	: Organisasi Kerjasama Islam
PKTCL	: <i>Pak-Kuwait Takaful Company Ltd.</i>
PLD	: <i>Pakistan Legal Decisions</i>
PLS	: <i>Profit and Loss Sharing/Bagi untung dan rugi</i>
PPP	: <i>Pakistan Peoples Party</i>
PQFTG	: <i>Pak Qatar Family Takaful Group</i>
PBL	: <i>Premier Bank Limited</i>
PRBL	: <i>Prime Bank Limited</i>
PTC	: <i>Participation Term Certificate</i>
PUBL	: <i>Pubali Bank Limited</i>
QIB	: <i>Qatar Islamic Bank</i>
RBI	: <i>The Reserve Bank of India/Bank sentral India</i>
RI	: Republik India
RIS	: Republik Islam Pakistan
RMAB	: <i>Royal Monetary Authority of Bhutan/Bank sentral Bhutan</i>
RRB	: Republik Rakyat Banglades
SAC	: <i>Shariah Advisory Committee/Komite Penasihat Syariah Pakistan</i>
SBP	: <i>The State Bank of Pakistan/Bank sentral Pakistan</i>
SBL	: <i>Silk Bank Limited</i>

SCB	: <i>Standard Chartered Bank</i>
SCBB	: <i>Standard Chartered Bank Bangladesh</i>
SCBPL	: <i>Standard Chartered Bank (Pakistan) Limited</i>
SEBL	: <i>Southeast Bank Limited</i>
SECB	: <i>Security and Exchange Commission in Bangladesh/regulator</i> pasar saham, keuangan serta investasi di Banglades
SIBL	: <i>Social Islami Bank Limited</i>
SJIBL	: <i>Shahjalal Islami Bank Limited</i>
SLR	: <i>Statutory Liquidity Rasio/Persyaratan Rasio Likuiditas</i>
SNBP	: <i>Sindh Bank Limited</i>
SOBL	: <i>Soneri Bank Limited</i>
SONBL	: <i>Sonali Bank Limited</i>
STBL	: <i>Standard Bank Limited</i>
SUBL	: <i>Summit Bank Limited</i>
TBL	: <i>Trust Bank Limited</i>
TPL	: <i>Takaful Pakistan Limited</i>
UBL	: <i>United Bank Limited</i>
UK	: <i>United Kingdom/Britania Raya</i>
UMKM	: <i>Usaha Mikro, Kecil dan Menengah</i>
UNION	: <i>Union Bank Limited Bangladesh</i>
USA	: <i>United States of America/Amerika Serikat/AS</i>
UUS	: <i>Unit Usaha Syariah</i>

PEDOMAN TRANSLITERASI ARAB-LATIN

Transliterasi kata dan kalimat Arab yang digunakan dalam penulisan skripsi ini berpegang dan berpedoman pada petunjuk yang termaktub dalam buku “Pedoman Transliterasi Arab-Latin”, yang dikeluarkan berdasarkan pada Surat Keputusan Bersama Menteri Agama serta Menteri Pendidikan dan Kebudayaan Republik Indonesia, tertanggal 22 Januari 1988, No. 158 Tahun 1987 juga No. 0543b/U/1987. Berikut daftar huruf serta Arab beserta transliterasinya dengan huruf latin, dilengkapi keterangan:

A. Konsonan Tunggal

No.	Huruf Arab	Keterangan>Nama	Huruf Latin	Keterangan
1.	ا	Alif	Tidak dilambangkan	Tidak dilambangkan
2.	ب	Bā'	B	Be
3.	ت	Tā	T	Te
4.	ث	Śā	Ś	Es titik di atas
5.	ج	Jīm	J	Je
6.	ح	Hā'	Ḥ	Ha titik di bawah
7.	خ	Khā'	Kh	Ka dan ha
8.	د	Dal	D	De

No.	Huruf Arab	Keterangan>Nama	Huruf Latin	Keterangan
9.	ذ	Ẓal	Ẓ	Zet titik di atas
10.	ر	Rā'	R	Er
11.	ز	Zai	Z	Zet
12.	س	Sīn	S	Es
13.	ش	Syīn	Sy	Es dan Ye
14.	ص	Ṣād	Ṣ	Es titik di bawah
15.	ض	Dād	Ḍ	De titik di bawah
16.	ط	Tā'	Ṭ	Te titik di bawah
17.	ظ	Zā'	Ẓ	Zet titik di bawah
18.	ع	'Ayn	...'	Koma terbalik (di atas)
19.	غ	Gayn	G	Ge
20.	ف	Fā'	F	Ef
21.	ق	Qāf	Q	Qi
22.	ك	Kāf	K	Ka

No.	Huruf Arab	Keterangan>Nama	Huruf Latin	Keterangan
23.	ل	Lām	L	El
24.	م	Mīm	M	Em
25.	ن	Nūn	N	En
26.	و	Waw	W	We
27.	ه	Hā'	H	Ha
28.	ء	Hamzah	...'	Apostrof
29.	ي	Yā	Y	Ye

B. Vokal Tunggal

Vokal tunggal dalam bahasa Arab dilambangkan dengan tanda *ḥarakat*, yang ditransliterasikan sebagai berikut:

No.	Huruf Arab	Keterangan>Nama	Huruf Latin	Keterangan
1.	(َ)	<i>Fathāh</i>	A	A
2.	(ِ)	<i>Kasrah</i>	I	i
3.	(ُ)	<i>Dammah</i>	U	u

C. Konsonan Rangkap (*Tasydid*)

Tasydīd atau disebut juga *syaddah*, dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan menggunakan huruf ganda. Huruf tersebut merupakan huruf yang sama dengan huruf yang diberi tanda *syaddah* tersebut.

Contoh: شَدَّةٌ , Ditulis menjadi: *Syaddah*

D. Vokal Rangkap

Vokal rangkap dalam Bahasa Arab merupakan gabungan antara vokal *ḥarakat* dan huruf utama.

Contoh: vokal *ḥarakat* (َ) yang bertemu huruf utama seperti تَ, كَ dan بَ

dalam kalimat كَتَبَ dibaca ka-ta-ba = (*kataba*).

E. *Tā' Marbutāh*

Tā' Marbutāh (ة) ditransliterasi dalam dua jenis transliterasi, yaitu:

1. *Tā' Marbutāh Hidup*

Tā' Marbutāh yang hidup ialah *Tā' Marbutāh* yang mendapat *ḥarakat fathāh* (َ), *kasrah* (ِ), atau *dammah* (ُ), ditransliterasikan dengan ditulis menggunakan dengan “t”.

Contoh: زَكَاةُ الْفِطْرِ dibaca *Zakāt al-fiṭri* = *Zakātulfiṭri*

2. *Tā' Marbutāh Mati*

Tā' Marbutāh yang mati ialah *Tā' Marbutāh* yang mendapat *ḥarakat sukun* (*ḥarakat* berbentuk bulat, ditulis di atas huruf utama. Bentuknya

mirip dengan huruf *Ha*), ditransliterasikan dengan ditulis menggunakan “h”.

Contoh: طَلْحَةُ بْنُ عَبْدِ اللَّهِ dibaca Ṭalḥah bin ‘Ubaidillah

F. Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem bahasa Arab dilambangkan dengan menggunakan huruf *Alif* dan *Lam* (ال) . Kata sandang tersebut ditransliterasikan ke dalam dua jenis, yaitu yang diikuti oleh huruf *syamsiyyah* serta yang diikuti oleh huruf *qamariyyah*.

Apabila kata sandang tersebut diikuti oleh huruf *qamariyyah*, maka ditulis dengan al. Contohnya yaitu: الْقُرْآنُ yang ditulis dengan **Al-Qur’ān**.

Selanjutnya, jika kata sandang tersebut diikuti oleh huruf *syamsiyyah*, maka ditulis dengan huruf *syamsiyah* yang mengikutinya tersebut sekaligus menghilangkan bunyi/penyebutan huruf *lam* (huruf *lam* tidak dibaca). Contohnya: صَلَاةُ السَّنَةِ yang ditulis dengan *Ṣalat As-Sunnah* atau *Ṣalatussunnah*.

G. Hamzah

Hamzah ditransliterasikan dengan menggunakan tanda apostrof. Akan tetapi, hal tersebut hanya berlaku ketika kondisi *Hamzah* berada/terletak di tengah atau di akhir kata saja. Jika *Hamzah* berada di awal kata, maka ia tidak dilambangkan, namun ditransliterasikan dengan huruf vokal “a”, “i” atau “u” sesuai dengan *ḥarakat* dari *Hamzah* yang ada pada awal kata tersebut.

Contohnya:

1. أَمْرٌ dengan *Hamzah* yang berada pada awal kalimat, ditulis dengan *Amr*;
2. الْمَاءُ dengan *Hamzah* yang berada di akhir kalimat, ditulis dengan *Al-Mā'*;
3. تَأْوِيلٌ dengan *Hamzah* yang terletak di tengah kalimat, dituliskan dengan *Ta'wil*.