



UIN FAS
BENGKULU



DISERTASI

NISBAH BAGI HASIL UNTUK *ŞĀḤIB AL-MĀL* DAN *MUDĀRIB* DALAM PRAKTIK LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI BENGKULU

IDWAL B

**NISBAH BAGI HASIL UNTUK *ṢĀHIB AL-MĀL* DAN *MUDĀRIB*
DALAM PRAKTIK LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI BENGKULU**



**BENGKULU
2025**



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewi Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
www.uinfasbengkulu.ac.id

PERNYATAAN KEASLIAN

Yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Idwal B
NIM : 2223780003
Jenjang : Doktor
Program Studi : Studi Islam

Menyatakan bahwa naskah disertasi ini secara keseluruhan adalah hasil penelitian/karya saya sendiri kecuali pada bagian-bagian yang dirujuk sumbernya dan bebas dari plagiarisme. Jika kemudian hari terbukti bukan karya saya sendiri atau melakukan plagiasi, maka saya siap ditindak sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, April 2025
Saya yang Menyatakan



Idwal B
NIM. 2223780003



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewi Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

www.uinfasbengkulu.ac.id

PENGESAHAN

Disertasi berjudul : Nisbah Bagi Hasil Untuk *Ṣāhib al-Māl* Dan *Muḍārib*
Dalam Praktik Lembaga Keuangan Syariah Di Bengkulu

Nama : Idwal B
NIM : 2223780003
Program Studi : Studi Islam

telah dapat diterima sebagai salah satu syarat memperoleh gelar Doktor dalam
program studi **Studi Islam** Konsenterasi Ekonomi Islam.



Bengkulu,
Rektor

April 2025

Prof. Dr. H. Zulkarnain, M.Pd
NIP. 196201011994031005



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewi Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172
www.uinfasbengkulu.ac.id

DEWAN PENGUJI
UJIAN TERTUTUP PROGRAM DOKTOR (S3)
STUDI ISLAM PASCASARJANA UIN FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Nama : Idwal B
NIM : 2223780003
Disertasi berjudul : Nisbah Bagi Hasil Untuk *Ṣāḥib Al-Māl* dan *Muḍārib*
Dalam Praktik Lembaga Keuangan Syariah Di Bengkulu

NAMA	JABATAN	TANDA TANGAN
Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag	Ketua/Penguji	
Ismail Jalili, MA., Ph.D	Sekretaris/Penguji	
Prof. Dr. H. Khairudin., M.Ag	Promotor/Penguji	
Prof. Dr. H. Zubaedi, M.Ag, M.pd	Co. Promotor I/Penguji	
Dr. Miti Yarmunida, M.Ag	Co. Promotor II/Penguji	
Prof. Dr. Asnaini, MA	Penguji I	
Dr. Desi Isnaini, MA	Penguji II	
Dr. Sirman Dahwal, SH, MH	Penguji Eksternal	

Diuji di Bengkulu pada:
Hari/Tanggal : Jumat/25 April 2025
Waktu : 08.00 s/d 10.00 WIB
Hasil/Nilai : 90,00
Keputusan : Lulus Ujian Tertutup

Bengkulu, April 2025
Direktur

Prof. Dr. H. Rohimin, M.Ag
NIP. 196405311991031001



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewi Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172- Faksimili (0736) 51171-51172

www.uinfasbengkulu.ac.id

PENGESAHAN

Promotor dan Co Promotor Disertasi

Berjudul:

NIBAH BAGI HASIL UNTUK *ṢĀḤIB AL-MĀL* DAN *MUḌĀRIB* DALAM PRAKTIK LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI BENGKULU

Promotor : Prof. Dr. H. Khairudin, M.Ag

Co. Promotor 1 : Prof. Dr. H. Zubaedi, M.Ag., M.Pd

Co. Promotor 2 : Dr. Miti Yarmunida., M.Ag

BENGKULU

NOTA DINAS

Kepada Yth,
Direktur Pascasarjana
UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu

Assalamu'alaikum wr.wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah disertasi yang berjudul:

NISBAH BAGI HASIL UNTUK *ṢĀḤIB AL-MĀL* DAN *MUḌĀRIB* DALAM PRAKTIK LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI BENGKULU

Yang ditulis oleh:

Nama : Idwal B
NIM : 2223780003
Program : Doktor
Program Studi : Studi Islam

Saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu untuk diujikan dalam Ujian Terbuka.

Wassalamu'alaikum wr.wb.

Bengkulu, April 2025
Promotor,

Prof. Dr. H. Khairudin, M.Ag
NIP. 196711141993031002

NOTA DINAS

Kepada Yth,
Direktur Pascasarjana
UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu

Assalamu 'alaikum wr.wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah disertasi yang berjudul:

NISBAH BAGI HASIL UNTUK *ṢĀḤIB AL-MĀL* DAN *MUḌĀRIB* DALAM PRAKTIK LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI BENGKULU

Yang ditulis oleh:

Nama : Idwal B

NIM : 2223780003

Program : Doktor

Program Studi : Studi Islam

Saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu untuk diujikan dalam Ujian Terbuka.

Wassalamu 'alaikum wr.wb.

Bengkulu, April 2025
Co. Promotor I,

Prof. Dr. H. Zubaedi, M.Ag., M.Pd
NIP. 196903081996031005

NOTA DINAS

Kepada Yth,
Direktur Pascasarjana
UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu

Assalamu 'alaikum wr.wb.

Disampaikan dengan hormat, setelah melakukan bimbingan, arahan, dan koreksi terhadap naskah disertasi yang berjudul:

NISBAH BAGI HASIL UNTUK *ṢĀḤIB AL-MĀL* DAN *MUḌĀRIB* DALAM PRAKTIK LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI BENGKULU

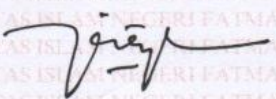
Yang ditulis oleh:

Nama : Idwal B
NIM : 2223780003
Program : Doktor
Program Studi : Studi Islam

Saya berpendapat bahwa disertasi tersebut sudah dapat diajukan kepada Program Pascasarjana UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu untuk diujikan dalam Ujian Terbuka.

Wassalamu 'alaikum wr.wb.

Bengkulu, April 2025
Co. Promotor II,


Dr. Miti Yarmunida, M.Ag
NIP. 197705052007102002

ABSTRAK

NISBAH BAGI HASIL UNTUK *ṢĀḤIB AL-MĀL* DAN *MUḌĀRIB* DALAM PRAKTIK LEMBAGA KEUANGAN SYARIAH DI BENGKULU

Oleh : Idwal B

NIM: 2223780003

Promotor : Prof Dr H Khairudin, M.Ag

Co Promotor I : Prof Dr H Zubaedi, M.Ag., M.Pd

Co Promotor II : Miti Yarmunida, M.Ag

Penelitian ini bertujuan untuk mengungkapkan bagaimana praktik nisbah bagi hasil untuk *ṣāḥib al-Māl dan muḍārib*, dan aspek apa saja yang menjadi pertimbangan dalam penetapan nisbah bagi hasil serta untuk menemukan analisis *maqāṣid al-syarī'ah* terhadap praktik nisbah bagi hasil untuk keberlangsungan dan ketahanan lembaga keuangan syariah di Bengkulu. Penelitian ini merupakan jenis penelitian deskriptif, eksploratif dan normatif empiris yang menggunakan pendekatan kualitatif. Hasil penelitiannya menunjukkan bahwa pertama, ada empat model praktik penetapan nisbah bagi hasil di lembaga keuangan syariah di Bengkulu yaitu model penetapan pada bank umum syariah yang nisbah bagi hasilnya ditetapkan oleh lembaga treasuri yang terletak di kantor pusat, besaran nisbah bagi hasilnya dihitung dengan dasar *gross renew* atau pendapatan bulan sebelumnya. Model penetapan pada BPRS yang nisbah bagi hasilnya ditetapkan oleh manajer dan disahkan oleh dewan direksi. Model Lembaga Keuangan Mikro Syariah (LKMS) yang nisbah bagi hasilnya ditetapkan oleh direktur dan pengurus. Model Koperasi Syariah yang nisbah bagi hasilnya ditentukan oleh pengurus dan disahkan oleh Rapat Anggota Tahunan. Kedua, Aspek yang dipertimbangkan dalam penetapan nisbah bagi hasil pada lembaga keuangan syariah di Bengkulu adalah Aspek risiko, Aspek transparansi dan keadilan, Aspek regulasi dan kepatuhan syariah, Aspek kemaslahatan sosial dan aspek literasi keuangan syariah. Semua aspek ini berkontribusi pada keseimbangan antara kepentingan penetapan nisbah bagi hasil untuk *ṣāḥib al-Māl dan muḍārib*. Ketiga, Analisis *maqāṣid al-Syarī'ah* untuk keberlangsungan dan ketahanan lembaga keuangan syariah terdapat pada 3 (tiga) kemaslahatan yaitu *hifz al-din* (memelihara agama), *hifz al-mal* (memelihara harta), *Hifz al-nafs* (memelihara jiwa) yang penulis sebut dengan konsep *tawāzun maqāṣid* yang berarti keseimbangan tujuan syariat. *Tawāzun* berarti keseimbangan, sedangkan *maqāṣid* adalah bentuk jamak dari *maqṣad* yang berarti tujuan atau maksud. Dalam istilah *maqāṣid al-syarī'ah* (tujuan-tujuan syariat), *tawāzun maqāṣid* merujuk pada keseimbangan dalam merealisasikan seluruh tujuan syariat Islam secara harmonis dan proposional tanpa berlebihan pada satu tujuan dan mengabaikan yang lain, khususnya dalam praktik penetapan nisbah bagi hasil

Kata Kunci : *Nisbah, bagi hasil, Ṣāḥib al-Mā, Muḍārib, Lembaga Keuangan Syariah, Tawāzun Maqāṣid*

ABSTRACT

PROFIT SHARING GRANTS FOR *ŞĀḤIB AL-MĀL* AND *MUḌĀRIB* IN THE PRACTICE OF ISLAMIC FINANCIAL INSTITUTIONS IN BENGKULU

By : Idwal B

SRN: 2223780003

Promotor : Prof Dr H Khairudin, M.Ag

Co. Promotor I : Prof Dr H Zubaedi, M.Ag., M.Pd

Co. Promotor II : Miti Yarmunida, M.Ag

This research aims to reveal the practice of profit-sharing ratios between *şāḥib al-māl* and *muḍārib*, the aspects considered in determining these ratios, and to conduct a *maqāṣid al-sharī'ah* analysis of profit-sharing practices for the sustainability and resilience of Islamic financial institutions in Bengkulu. This study employs a descriptive, exploratory, and normative empirical approach using qualitative methods. The results of his research show that first, there are four models of determining the profit-sharing ratio in Islamic financial institutions in Bengkulu, namely the determination model in Islamic commercial banks whose profit-sharing ratio is determined by the treasury institution located at the head office, the amount of the profit-sharing ratio is calculated on the basis of gross revenue or the previous month's income. The determination model at BPRS where the profit-sharing ratio is set by the manager and authorized by the board of directors. Sharia Microfinance Institution (MFI) model where the profit-sharing ratio is set by the director and board. Sharia Cooperative model in which the profit-sharing ratio is determined by the management and ratified by the Annual Members Meeting. Second, the aspects considered in determining the profit-sharing ratio at Islamic financial institutions in Bengkulu are risk aspects, transparency and fairness aspects, regulatory aspects and sharia compliance, social benefit aspects and aspects of Islamic financial literacy. All these aspects contribute to the balance between the interests of setting the profit-sharing ratio for *şāḥib al-Māl* and *muḍārib*. Third, *maqāṣid al-Sharī'ah* analysis for the sustainability and resilience of Islamic financial institutions is found in 3 (three) benefits, namely *hifz al-din* (preserving religion), *hifz al-mal* (preserving property), *Hifz al-nafs* (preserving the soul) which the author calls the concept of *tawāzun maqāṣid* which means the balance of sharia objectives. *Tawāzun* means balance, while *maqāṣid* is the plural of *maqṣad* which means purpose or intention. In the context of *maqāṣid al-sharī'ah*, *tawāzun maqāṣid* refers to achieving all objectives of Islamic law harmoniously and proportionally, without overemphasizing one objective at the expense of others, especially in the practice of determining profit-sharing ratios.

Keywords: Ratios, Profit Sharing, *Şāḥib al-Māl*, *Muḍārib*, Sharia Financial Institutions, *Tawāzun Maqāṣid*

تجريد

نسبة تقاسم الأرباح لصاحب المال والمضارب في ممارسة المؤسسات المالية الشرعية بنجكولو

إعداد : إيدوال ب

رقم التسجيل : ٢٢٢٣٧٨٠٠٠٣

المشرف الأول : أ.د الحاج خيرالدين واحد، الماجستير

المشرف الثاني : أ.د الحاج زويدي، الماجستير

المشرف الثالث : دكتور ميثي يرمونيدا، الماجستير

تهدف هذه الدراسة إلى الكشف عن كيفية ممارسة نسبة تقاسم الأرباح لصاحب المال والمضارب، وما هي الجوانب التي يتم أخذها في الاعتبار عند تحديد نسبة تقاسم الأرباح وإيجاد تحليل لمقاصد الشريعة بشأن ممارسات نسبة تقاسم الأرباح من أجل الاستدامة والمرونة للمؤسسات المالية الشرعية بنجكولو. هذا البحث من نوع البحوث الوصفية والاستكشافية والتجريبية المعيارية التي تستخدم المنهج النوعي. وتظهر نتائج الدراسة أنه أولاً، هناك أربعة نماذج لممارسات تحديد نسبة تقاسم الأرباح في المؤسسات المالية الشرعية بنجكولو، وهي نموذج التحديد في البنوك التجارية الإسلامية حيث يتم تحديد نسبة تقاسم الأرباح من قبل مؤسسة الخزنة الموجودة في المكتب الرئيسي، ويتم حساب مبلغ نسبة تقاسم الأرباح على أساس الإيرادات الإجمالية أو الدخل من الشهر السابق. نموذج التحديد في حيث يتم تحديد نسبة تقاسم الأرباح من قبل المدير ويتم الموافقة عليها من قبل مجلس الإدارة. نموذج مؤسسة التمويل الأصغر الشرعية حيث يتم تحديد نسبة تقاسم الأرباح من قبل المدير والإدارة. نموذج تعاوي شرعي حيث يتم تحديد نسبة تقاسم الأرباح من قبل الإدارة ويتم التصديق عليها من قبل الاجتماع السنوي للأعضاء. ثانياً، الجوانب التي تؤخذ في الاعتبار عند تحديد نسبة تقاسم الأرباح في المؤسسات المالية الشرعية بنجكولو هي جانب المخاطرة، وجانب الشفافية والإنصاف، وجانب التنظيم والامتثال للشريعة الإسلامية، وجانب الرعاية الاجتماعية وجانب الثقافة المالية الشرعية. كل هذه الجوانب تساهم في تحقيق التوازن بين مصالح تحديد نسبة الربح لصاحب المال والمضارب. ثالثاً، إن تحليل مقاصد الشريعة لاستدامة ومرونة المؤسسات المالية الشرعية يكمن في ثلاث فوائد، وهي حفظ الدين، وحفظ المال، وحفظ النفس، والتي يسميها المؤلف مفهوم توازن المقاصد، أي توازن أهداف الشريعة. التوازن يعني التوازن، والمقاصد هو جمع مقصد، أي الهدف أو الغرض. وفي مصطلح مقاصد الشريعة فإن التوازن المقاصدي يعني التوازن في تحقيق جميع مقاصد الشريعة الإسلامية بشكل متناسم ومتناسب دون إغفال هدف وإهمال غيره، وخاصة في ممارسة تحديد نسبة المشاركة في الأرباح.

الكلمات الرئيسية : النسبة، تقاسم الأرباح، صاحب المال، المضارب، المؤسسات المالية الشرعية، توازن المقاصد

PEDOMAN TRANSLITERASI

Penulisan transliterasi Arab-Latin dalam tesis ini berdasarkan Keputusan Bersama Menteri Agama dan Menteri Pendidikan dan Kebudayaan RI No. 158 tahun 1987 dan No. 0543 b/u/1987 yang secara garis besar dapat diuraikan sebagai berikut:

1. Konsonan

Fonem konsonan bahasa Arab yang dalam sistem penulisan Arab dilambangkan dengan huruf, dalam Transliterasi ini sebagian dilambangkan huruf dan sebagian dilambangkan dengan tanda, dan sebagian lagi dilambangkan dengan huruf dan tanda sekaligus. Di bawah ini daftar huruf Arab itu dan Transliterasinya dengan huruf Latin.

Huruf Arab	Nama	Huruf Latin	Nama
ا	alif	tidak dilambangkan	tidak dilambangkan
ب	ba	b	be
ت	ta	t	te
ث	sa	s	es (dengan titik di atas)
ج	jim	J	je
ح	ha	h	ha (dengan titik di bawah)
خ	kha	kh	ka dan ha
د	dal	d	de
ذ	zal	z	zet (dengan titik di atas)
ر	ra	r	er
ز	zai	z	zet
س	sin	s	es
ش	syin	sy	es dan ye
ص	ṣad	ṣ	es (dengan titik di bawah)
ض	ḍad	ḍ	de (dengan titik di bawah)
ط	ṭa	ṭ	te (dengan titik di bawah)
ظ	ẓa	ẓ	zet (dengan titik di bawah)
ع	‘ain	 ‘ ...	koma terbalik di atas
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
ي	ya	y	ye

2. Vokal

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

a) Vokal Tunggal

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

Tanda	Nama	Huruf Latin	Nama
ـَ	Fathah	a	a
ـِ	Kasrah	i	i
ـُ	Dammah	u	u

Contoh:

كتب - kataba
 فعل - fa'ala
 ذكر - zukira
 يذهب - yazhabu
 سنل - suila

b) Vokal Rangkap

Vokal rangkap bahasa Arab yang lambangnya berupa gabungan antara harkat dan huruf, transliterasi gabungan huruf, yaitu:

Tanda dan Huruf	Nama	Gabungan huruf	Nama
ـِى	Fathah dan ya	ai	a dan i
ـِو....	Fathah dan wau	au	a dan u

Contoh:

كيف - kaifa
 هول - haula

c) Maddah

Maddah atau vokal panjang lambangnya dengan harkat dan huruf, transliterasinya berupa huruf dan tanda, yaitu:

Harkat dan Huruf	Nama	Huruf dan Tanda	Nama
ا... ى...	Fathah dan alif atau ya	Ā	a dan garis di atas
ى...	Kasroh dan ya	Ī	i dan garis di atas
و... ى...	Dammah dan waw	Ū	u dan garis di atas

Contoh:

- قال - qāla
رمى - ramā
قيل - qīla
يقول - yaqūlu

d) Ta' Marbutah

Transliterasi untuk ta marbutah ada dua:

1) Ta Marbutah hidup

Ta marbutah yang hidup atau yang mendapat harkat fathah, kasroh 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 ditransliterasikan dengan ha (h).

Contoh:

- روضة الاطفال - raudatul al-atfal
- raudatu al-atfal
المدينة المنورة - al-Madīnah al-Munawwarah
- al-Madīnatul Munawwarah

e) Syaddah (Tasydid)

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

Contoh:

- ربنا - rabbanā
نزل - nazzala
البر - al-birr
نعم - nu'ima
الحج - al-hajju

f) Kata Sandang

Kata sandang dalam sistem tulisan Arab dilambangkan dengan huruf, yaitu ال. Namun dalam transliterasinya kata sandang itu dibedakan antara kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah dengan kata sandang yang diikuti oleh huruf qomariah.

1) Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah

Kata sandang yang diikuti oleh huruf syamsiah ditransliterasikan sesuai dengan bunyinya, yaitu huruf /I/ diganti dengan huruf yang sama dengan huruf yang langsung mengikuti kata sandang itu. Pola yang dipakai ada dua, seperti berikut:

2) Kata sandang yang diikuti oleh huruf qamariah.

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

Baik diikuti oleh huruf syamsiah maupun qamariah, kata sandang ditulis terpisah dari kata yang mengikuti dan dihubungkan dengan tanda sambung/hubung.

Contoh:

الرجل	- ar-rajulu
الشمس	- asy-syamsu
البدیع	- al-badi'u
السيدة	- as-sayyidatu
القلم	- al-qalamu
الجلال	- al-jalālu

g) Hamzah

Dinyatakan di depan Daftar Transliterasi Arab-Latin bahwa hamzah ditransliterasikan dengan *opostrof*. Namun, hal ini hanya terletak di tengah dan akhir kata. Bila hamzah itu terletak di awal kata, ia tidak dilambangkan, karena dalam tulisan Arab berupa alif.

Contoh:

1) Hamzah di awal:

امرت	- umirtu
اكل	- akala

2) Hamzah ditengah:

تأخذون	- takhuḏūna
تأكلون	- takulūna

3) Hamzah di akhir:

شيء	- syaiun
النوء	- an-nauu

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 dalam transliterasi ini penulisan kata tersebut bisa dilakukan dengan dua cara, bisa dipisah per kata dan bisa pula dirangkaikan.

Contoh:

- | | |
|----------------------------|---|
| و ان الله لهو خير الرازقين | - Wa innallāha lahuwa khair ar-rāziqīn.
- Wa innallāha lahuwa khairur-rāziqīn. |
| فاوفوا الكيل والميزان | - Fa aufū al-kaila wa al-mīzāna.
- Fa aufū al-kaila wal-mīzāna. |
| بسم الله مجراها و مرسها | - Bismillāhi majrehā wa mursāhā. |
| و لله على الناس حج البيت | - Wa lillāhi 'alā an-nāsi hijju al-baiti
manistatā'a ilaihi sabīlā. |
| من استطاع اليه سبيلا | - Wa lillāhi 'alā an-nāsi hijju al-baiti
manistatā'a ilaihi sabīlā. |

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. Bila nama diri itu didahului oleh kata sandang, maka yang ditulis dengan huruf kapital tetap huruf awal nama diri tersebut, bukan huruf awal kata sandangnya.

Contoh:

- | | |
|---------------------------------------|---|
| و ما محمد الا رسول | - Wa mā Muhammadun illā rasūl. |
| ان اول بيت وضع للناس للذي ببكة مباركا | - Inna awwala baitin wudi'a lin-nāsi
lillaẓī Bi Bakkata mubārakan. |
| شهر رمضان الذي انزل فيه القرآن | - Syahru Ramadāna al-laẓī unzila fīhi
al- Qurānu . |
| ولقد راه بالفق المبين | - Wa laqad raāhu bil-ufuqil-mubīni. |
| الحمد لله رب العلمين | - Al-hamdu lillāhi rabbil-'ālamīna. |

Penggunaan huruf awal kapital untuk Allah hanya berlaku bila dalam tulisan Arabnya memang lengkap demikian dan kalau penulisan itu disatukan dengan kata lain sehingga ada huruf atau harakat yang dihilangkan, huruf kapital tidak digunakan.

Contoh:

نصر من الله وفتح قريب

- Nasrum **minallāhi** wa fathun qarīb.

الله الامر جميعا

- **Lillāhi** al-amru jamī'an.

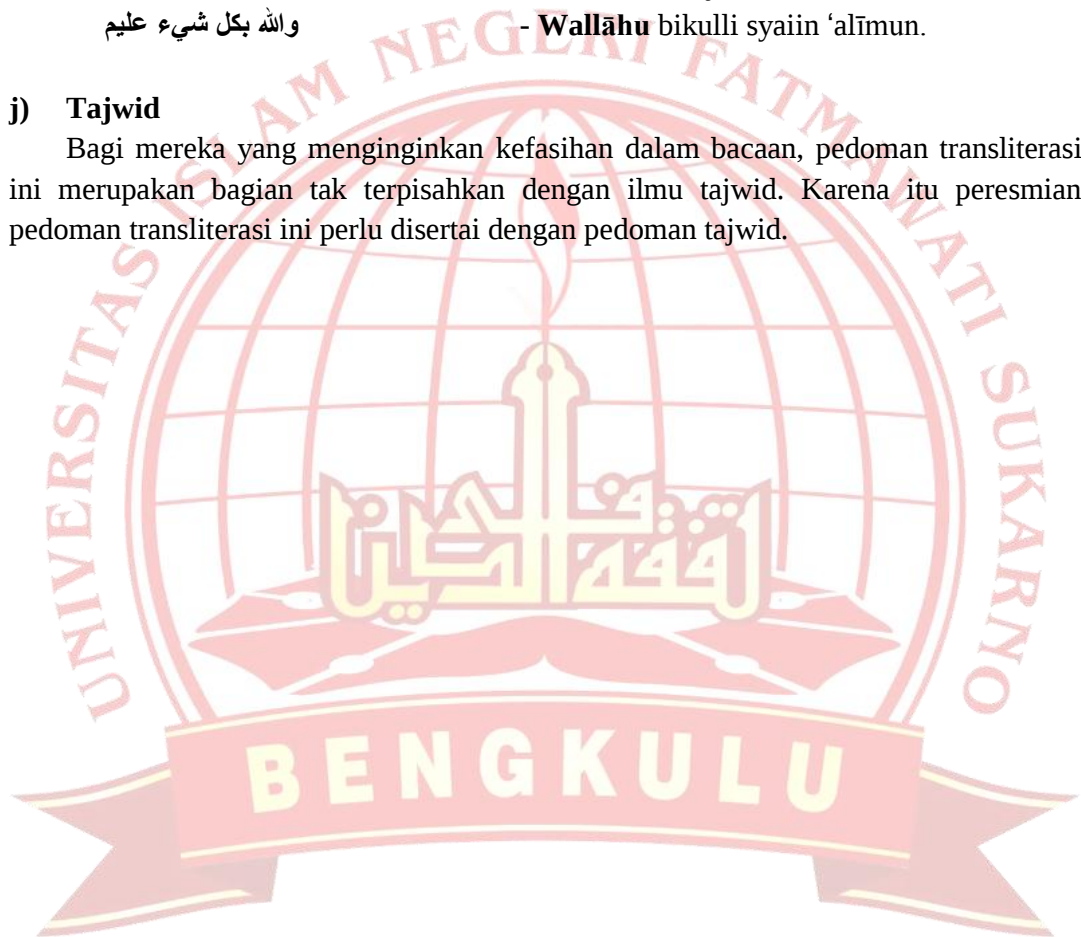
- Lillāhil amru jamī'an.

والله بكل شيء عليم

- **Wallāhu** bikulli syaiin 'alīmun.

j) Tajwid

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



KATA PENGANTAR



Puji dan syukur penulis panjatkan kehadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan taufik dan hidayahnya kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan disertasi ini tepat pada waktunya. Shalawat dan salam penulis sampaikan kepada teladan ummat Nabi Muhammad SAW, keluarga serta parasahabatnya.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan disertasi ini masih banyak terdapat kekurangan dan kekeliruan, untuk itu saran dan masukan dari berbagai pihak sangat diharapkan. Selesaiannya penulisan disertasi ini tentunya tidak terlepas dari *support* dan bimbingan dari berbagai pihak, oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada yang terhormat :

1. Prof. Dr. KH. Zulkarnain, M.Pd rektor UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. H. Rohimin, M.Ag, Direktur Pascasarjana UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu
3. Prof. Dr. H. Khairuddin, M.Ag sebagai promotor yang telah memeberikan banyak bimbingan dan masukan dalam penulis menyelesaikan disertasi ini.
4. Prof. Dr. H. Zubaedi, M.Ag., M.Pd sebagai Co promotor 1 yang telah memberikan banyak bimbingan dan memberikan masukan dalam penulis menyelesaikan disertasi ini.
5. Dr. Miti Yarmunida, M.Ag sebagai Co Promotor 2 yang telah banyak membimbing dan memberikan masukan dalam penyelesaian disertasi ini.
6. Terkhusus ucapan terima kasih kepada kedua orang tua Burhani dan Harnita, Ibu dan bapak mertua Iljam dan Indrawati, Isteri tercinta Ilmairianti, M.Pd, anak-anaku M.Syagaf Ilwan dan M.Aflah Ilwan yang senantiasa mendoakan dan memberikan motivasi kepada saya, sehingga disertasi ini bisa diselesaikan.
7. Sahabat-sahabat mahasiswa studi Islam angkatan 1 (satu) tahun 2023 UIN Fatmawati Sukarno Bengkulu, yang senantiasa memberikan semangat, saran dan masukan dalam menyelesaikan disertasi ini.
8. Semua pihak yang telah membantu penulis dalam menyelesaikan disertasi ini yang tidak dapat disebut satu persatu

Semoga jasa baik yang telah diberikan mendapat pahala dari Allah SWT, dan semoga disertasi ini bermamfaat bagi semua pihak.

Bengkulu, Februari 2025
Penulis

Idwal B

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
PENGESAHAN REKTOR	iii
PENGESAHAN TIM PENGUJI	iv
PENGESAHAN PROMOTOR	v
NOTA DINAS	vi
ABSTRAK	ix
PEDOMAN TRANSLITERASI	xii
KATA PENGANTAR	xviii
DAFTAR ISI	xix
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Identifikasi Masalah	7
C. Batasan Masalah	7
D. Rumusan Masalah	7
E. Tujuan Penelitian	8
F. Kegunaan Penelitian	8
G. Kajian Penelitian Terdahulu	8
BAB II KERANGKA TEORI	
A. Lembaga Keuangan Syariah	19
1. Sejarah Lembaga Keuangan Syariah di Dunia	19
2. Akad bagi hasil pada lembaga keuangan syariah	36
B. Teori Nisbah Bagi hasil	52
C. Teori Keadilan	67
D. Konsep keadilan dalam hukum Islam	75
E. Teori Manajemen Resiko	81
F. Teori <i>Maqāṣid al-Syarī'ah</i>	91
G. Kerangka Konsep dan Definisi Operasional	102
BAB III METODOLOGI PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian dan Pendekatan Penelitian	104

B. Lokasi dan Waktu Penelitian	104
C. Sumber Data	105
D. Informan Penelitian	106
E. Teknik Pengumpulan Data.....	107
F. Teknik Analisis Data.....	107
G. Sistematika Pembahasan.....	108

BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

A. Gambaran Umum Objek Penelitian.	110
B. Temuan Hasil Penelitian	118
1. Praktik Nisbah Bagi Hasil Pada Lembaga Keuangan Syariah di Bengkulu.....	118
2. Aspek yang Dipertimbangkan dalam Penetapan Nisbah Bagi Hasil di Lembaga Keuangan Syariah di Bengkulu	122
3. Analisis <i>maqāṣid al-Syarī</i> terhadap Konsep penetapan nisbah bagi hasil untuk keberlangsungan dan ketahanan lembaga keuangan syariah di Bengkulu.....	125
C. Pembahasan.....	130
1. Empat model penetapan nisbah bagi hasil pada lembaga keuangan syariah.....	130
2. Aspek penting yang di pertimbangkan dalam penetapan nisbah bagi hasil pada Lembaga keuangan syariah di Bengkulu.....	135
3. Konsep <i>Tawāzun Maqāṣid</i> dalam penetapan nisbah bagi hasil.....	143

BAB V PENUTUP

A. Kesimpulan.....	145
B. Saran.....	146

Daftar Pustaka

Lampiran-lampiran