

ARTIKEL ILMIAH
HIBAH BERSAING TAHAP II



ANALISIS PENERAPAN MODEL FREE INTEREST BANKING:

BAITUL TAMWIL EMAS

Prof. Dr. Bambang Setiaji

Muh. Rudi Nugroho, SE

UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURAKARTA

OKTOBER 2008

HALAMAN PENGESAHAN

1. Judul Penelitian : Analisis Penerapan Model *Free Interest Banking*:
Baitul Tamwil Emas
2. Ketua Peneliti
a. Nama Lengkap : Prof. Dr. Bambang Setiaji
b. Jenis Kelamin : Laki - Laki
c. NIK : 260
d. Jabatan Fungsional : Rektor
e. Jabatan Struktural : IVD/ Guru Besar
f. Bidang Keahlian : Ekonomi SDM
g. Fakultas/Jurusan : Ekonomi / IESP
h. Perguruan Tinggi : Universitas Muhammadiyah Surakarta
i. Tim Peneliti

No	Nama	Bidang Keahlian	Fakultas/Jurusan	Perguruan Tinggi
1	Muh Rudi Nugroho	Moneter	Ekonomi/IESP	UMS

3. Pendanaan dan Jangka Waktu Penelitian
a. Jangka Waktu penelitian yang diusulkan : 3 Tahun.
b. Biaya total yang diusulkan : Rp. 120.000.000,00
c. Biaya yang disetujui tahun Pertama : Rp. 25.000.000,00
d. Biaya yang disetujui tahun kedua : Rp. 45.000.000,00

Surakarta, 1 Oktober 2007
Ketua Peneliti

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi



Prof. Dr. Nurudin, MM
NIP. 131602918

Prof. Dr. Bambang Setiaji
NIK.260

Mengetahui,
Ketua Lembaga Penelitian



Prof. Dr. Markhamah, M.Hum
NIP. 131683025

ABSTRAK

Lembaga Keuangan Syariah baik yang memberikan jasa simpan pinjam atau pun salah satu dari keduanya semakin menjamur. Dalam Penelitian Hibah Bersaing Tahap Pertama ini telah dimunculkan dan disimulasikan sebuah model alternatif produk pembiayaan lembaga keuangan syariah yang lain dengan model berbeda yang disebut sebagai Baitul Tamwil Emas dengan sistem *Free Interest Banking*. Dalam analisis tersebut disimulasikan bahwa suatu bank dimungkinkan menggunakan sistem *free interest banking* yang sebenarnya jika suatu bank menggunakan instrumen produknya dengan logam emas. Secara sederhana model ini dapat dijelaskan bahwa produk pembiayaan emas dengan pengembalian angsuran emas. Model ini merupakan salah satu model pembiayaan maupun penghimpunan dana baru bagi masyarakat yang cocok diterapkan dengan jangka pendek (3 tahun) karena untuk bisa berkompetisi dengan lembaga keuangan syariah biasa. Jangka pendek ini dikatakan cocok untuk penerapan Baitul Tamwil Emas karena stabilitas harga emas yang begitu cepat naik.

Dalam penelitian tahap kedua ini telah dilakukan analisis penerapan model *free interest banking* pada sebuah lembaga jasa keuangan mikro syariah yang disebut Baitul Tamwil Emas. Analisis penerapan model ini dilakukan dengan sistem survey kepada masyarakat khususnya kalangan pesantren dan orang-orang yang berpotensi untuk disurvei. Hasil yang telah diperoleh dari survey tersebut di antaranya bahwa mayoritas masyarakat menyetujui berdirinya Baitul Tamwil Emas karena mereka beranggapan sudah sesuai dengan syariah dan *ittiba'* Rasul, akan tetapi banyak pula yang merasa berat dan rumit dengan model yang diterapkan oleh Baitul Tamwil Emas. Oleh karena itu, di dalam penerapan model Baitul Tamwil Emas ini perlu dilakukan sosialisasi kepada masyarakat secara maksimal mengingat masih kurangnya pengetahuan dan pemahaman masyarakat terhadap model lembaga keuangan syariah yang dianggap masih asing ini, yaitu Baitul Tamwil Emas.

Key Word: Baitul Tamwil Emas, *Free Interest Banking*, Jangka Pendek, rumit, dan sosialisasi masyarakat

KATA PENGANTAR

Alhamdulillahirobbil'alamin, Segala Puji Bagi Alloh SWT, Tuhan Sekalian Alam. Atas berkat ijin dan ridho-NYA penelitian dengan Judul : Analisis Penerapan *Model Free Interest Banking Baitul Tamwil* Emas ini dapat terselesaikan dengan baik dan lancar.

Kami mengucapkan banyak terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu dan mendukung terselesaikannya penelitian ini baik moril maupun materiil. Penulis berharap semoga sekelumit penelitian ini dapat bermanfaat baik dalam bidang Akademisi/keilmuan maupun bidang Praktisi/Aplikatif.

Akhirnya, karena keterbatasan yang ada, sudah barang tentu penelitian ini masih jauh dari pada kesempurnaan. Oleh karena itu penulis berharap masukan dan saran yang membangun guna memperbaiki penelitian ini selanjutnya. *Jazakumullah Khoiron Katsiro*

Surakarta 10 Oktober 2008

Tim Peneliti

DAFTAR ISI

BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Hasil yang Diharapkan	7
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	10
A. Baitul Tamwil Emas Sebuah Model Free Interest Banking	10
B. Uang dalam Islam	11
a. Sejarah Uang di dalam Islam	11
b. Fungsi Uang dalam Islam	13
c. Nisbah Bagi Hasil dan Bunga	14
i. Nisbah Hagi Hasil	15
ii. Suku Bunga/ Interest	16
d. Standard Emas Dinar	18
i. Perubahan Kurs	19
ii. Situasi Politik Dunia	19
1. Pemawaran dan Permintaan (supply and demand)	20
2. Situasi Ekonomi	20
3. Suku Bunga	21
4. Produk Pembiayaan Syariah	23
5. Penelitian tentang Preferensi Masyarakat tentang Produk Lembaga Keuangan Syariah	25
6. Road Map/ Kerangka Pemikiran	27
BAB III TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN	28
A. Tujuan Khusus Penelitian	28
a. Tujuan Tahun Pertama	28
b. Tujuan Tahun ke dua	29
B. Pentingnya Penelitian	31
BAB IV METODOLOGI PENELITIAN	34
A. Kerangka Pemikiran	34
B. Jenis dan Sumber Data	34
C. Objek Penelitian	35
D. Penentuan Sample	35
E. Metodologi Penelitian dan Daerah Penelitian	35
F. Metode Analisis	36
a. Analisis Deskriptif Analitik	36
b. Analisis Regresi Logistik	36
BAB V HASIL ANALISIS DAN PEMBAHASAN	39
A. Identifikasi dan Karakteristik Responden	39
1. Pendidikan Formal	39
2. Mata Pencaharian	40
3. Kepemilikan Tabungan dan Tempat Menabung	41
4. Kepemilikan Tabungan dan Kredit	41
5. Alasan Responden Memilih Tempat Menabung	42
6. ..Besaran Tabungan Responden	43

7. Responden yang Memiliki Tabungan dengan Pemahaman Hukum Bunga Bank -----	44
8. Tempat Responden Menabung dan Pemahaman terhadap Hukum Bunga Bank -----	45
9. Kepemilikan Kredit Responden dengan Pemahaman Hukum Bunga Bank -----	46
10. Kepemilikan Tabungan dan Setuju Tidaknya dengan BMT Emas - -----	47
11. Kepemilikan Kredit Responden dan Setuju Tidaknya dengan BMT Emas -----	48
12. Pemahaman Responden terhadap Hukum Bunga Bank dan Setuju tidaknya dengan BMT Emas -----	49
13. Kesesuaian Bank Syariah dengan Sistem Syariah dan Setuju Tidaknya dengan BMT Emas -----	50
14. Setuju tidaknya dengan BMT Emas dan Setuju Tidaknya Membayar Tenaga Kerja -----	51
15. Setuju Tidaknya dengan BMT Emas dan Setuju Tidaknya Membagi Keuntungan -----	52
16. Setuju Tidaknya dengan BMT Emas dan Pemahaman Responden dengan BMT Emas -----	53
17. Pemahaman Responden terhadap Prosedur Operasional Bank Syariah beserta Sumber Informasinya.-----	54
18. Setuju Tidaknya Responden terhadap BMT Emas dan Keyakinanya Responden terhadap BMT Emas-----	55
B. Perhitungan Simulasi Fluktuasi Peminjaman dengan Emas dan Rupiah sesuai dengan Harga Pasar -----	55
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN -----	62
A. Kesimpulan -----	62
B. Saran-----	64
DAFTAR ISI	
LAMPIRAN-LAMPIRAN	

DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Pertumbuhan dan Perkembangan Bank Syariah Tahun 2006-2008	3
Tabel 1.2 Harga Emas dan Kondisi Makro Indonesia Tahun 2005-2008.....	5
Tabel 5.1 Tingkat Pendidikan Responden	4
0	
Tabel 5.2 Mata Pencaharian Konsumen Penggunaan Jasa Perbankan di Kecamatan Surakarta	4
0	
Tabel 5.3 Kepemilikan Tabungan dengan Tempat Menabung	4
1	
Tabel 5.4 Crosstabulation Memiliki Tabungan : Memiliki Kredit	4
2	
Tabel 5.5 Alasan Memilih Bank untuk Menabung	4
3	
Tabel 5.6 Besaran Tabungan Responden	4
3	
Tabel 5.7 Crosstabulation Memiliki Tabungan : Hukum Bunga	4
4	
Tabel 5.8 Crosstabulation Jenis Bank : Hukum Bunga	4
5	

Tabel 5.9 Crosstabulation Memiliki Kredit : Hukum Bunga	4
6	
Tabel 5.10 Crosstabulation Memiliki Tabungan : Setuju BMT Emas	4
7	
Tabel 5.11 Crosstabulation Memiliki Kredit : Setuju BMT Emas	4
8	
Tabel 5.12 Crosstabulation Hukum Bunga : Setuju BMT Emas	4
9	
Tabel 5.13 Crosstabulation Bank Syariah Sesuai Syariah : Setuju dengan BMT Emas	5
0	
Tabel 5.14 Crosstabulation Setuju dengan Konsep BMT Emas : Setuju dengan Dipotong untuk Tenaga Kerja	5
1	
Tabel 5.15 Crosstabulation Setuju BMT Emas : Setuju Bagi Keuangan	5
2	
Tabel 5.16 Crosstabulation Setuju BMT Emas : BMT Emas Sesuai Syariah	5
3	
Tabel 5.17 Crosstabulation Paham Prosedur : Sumber Info	5
4	
Tabel 5.18 Crosstabulation Setuju BMT Emas : Yakin Bisa Diterapkan	5
5	

