

## DAFTAR PUSTAKA

- Al-Albani, M. N. 2016. *Mukhtashar Shahih Muslim* (Buku-1, Ce). Pustaka Azzam.
- Anorga, W. 2017. *Kamus Istilah Ekonomi* (Edisi 1). M2S Bandung.
- Anshori, A. G. 2012. *Perbankan Syariah di Indonesia*. Gajah Mada Universitas Press.
- Antonio, M. S. 2011. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek* (Cet-1). Gema Insani Press.
- Baraba, A. 2013. Prinsip Dasar Operasional Perbankan Syariah. *Buletin Ekonomi Moneter Dan Perbankan*, 2(3), 1–8.  
<https://doi.org/10.21098/bemp.v2i3.271>
- Berlianta, H. C. 2012. *Mengenal Valuta Asing* (Cet-1). Gajah Mada Universitas Press.
- Gurtno. 2016. *Kamus Ekonomi Bisnis dan Perbankan*. Gajah Mada Universitas Press.
- Hakim, C. M. 2013. Problem Pengembangan Produk Dalam Bank Syariah. *Buletin Ekonomi Moneter Dan Perbankan*, 2(3), 9–21.  
<https://doi.org/10.21098/bemp.v2i3.272>
- Hamdy, H. 2012. *Manajemen Keuangan Internasional* (Cet-1). Yayasan Administrasi Indonesia.
- Hernawaty, Chrisna, H., & Noviani. 2020. Transaksi Valas Dalam Perspektif Konvensional Dan Syariah. *Jurnal Akuntansi Bisnis & Publik*, 11(1), 1–10.  
<http://jurnal.pancabudi.ac.id/index.php/akuntansibisnisdanpublik/article/view/951>
- Indonesia, Departemen. Agama. Republik. 2015. *Al-Qur'an dan Terjemahannya*. CV Penerbit J-ART.
- Indonesia, Tim. Penyusun. Kamus. Besar. Bahasa. *Kamus Besar Bahasa*

*Indonesia*. Depdikbud-Balai Pustaka.

Islam, Dewan. Redaksi. Ensiklopedia. Hukum. 2011. *Ensiklopedia Hukum Islam* (Jilid 5). PT. Ichtiar Baru Van Houve.

Jususf, J. 2010. *Panduan Dasar Untuk Account Officer* (Cet-1). Intermedia Jakarta.

Muhammad, A. 2017. *Terjemahan Subulussalam III*. Al-Ikhlash.

Rahman, A. 2015. *Doktrin Ekonomi Islam* (Jilid 2, T). Penerbit dana Bakti Wakaf.

Shidiq, S. 2017. *Fikih Kontemporer*. Kencana.

Siregar, M. E. 2013. Manajemen Moneter Alternatif Dan Penerapannya Di Indonesia. *Buletin Ekonomi Moneter Dan Perbankan*, 2(3), 89–107. <https://doi.org/10.21098/bemp.v2i3.277>

Syahdeini, S. R. 2011. *Perbankan Islam dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Syariah* (Cet-III). Pustaka Utama Grafiti.

Tupanno, A. W. J. 2015. *Ekonomi dan Koperasi*. Depdikbud.

Ad-duwaisy, S. I. bin I. 2015. *Jual Beli yang Dbolehkan dan yang Dilarang* (Cet-1). Pustaka Ibnu Katsir.

Al-Albani, M. N. 2013. *Mukhtashar Shahih Muslim* (Buku-1, Ce). Pustaka Azzam.

Amanatullah A. 2017. Analisis Sistem Pertukaran Valuta Asing Syariah (Al-Sharf) Pada Bank Syariah Mandiri Makassar. *Departemen Akuntansi Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Hasanuddin Makassar*, July, 1–23.

Anorga, W. 2014. *Kamus Istilah Ekonomi* (Edisi 1). M2S Bandung.

Anshori, A. G. 2017. *Perbankan Syariah di Indonesia*. Gajah Mada Universitas Press.

Antonio, M. S. 2011. *Bank Syariah dari Teori ke Praktek* (Cet-1). Gema Insani Press.

- Arifin, Z. 2010. *Memahami Bank Syariah Lingkup Peluang Tantangan dan Prospek*. Alfabeta.
- Arikunto. 2010. *Prosedur Penelitian Suatu Pendekatan Praktek*. Rineka Cipta.
- Bank Syariah Mandiri. *Situs Resmi Bank Syariah Mandiri*. <http://www.syariahmandiri.co.id>.
- Baraba, A. 2013. Prinsip Dasar Operasional Perbankan Syariah. *Buletin Ekonomi Moneter Dan Perbankan*, 2(3), 1–8. <https://doi.org/10.21098/bemp.v2i3.271>
- Berlianta, H. C. 2014. *Mengenal Valuta Asing (Cet-1)*. Gajah Mada Universitas Press.
- Brilyanto. (3 Maret 2021). *Wawancara Pribadi Via Telepon*. Kabag Treasury Officer Jakarta.
- Fitria, M. 2009. Tinjauan Hukum Islam Terhadap Praktek Pertukaran Uang Rupiah (Al-Sharf) (Studi Kasus di Terminal Lebak Bulus Jakarta). *Jurusan Muamalah Fakultas Syariah IAIN Walisongo Semarang*.
- Frank E. Vogel, S. L. H. 2017. *Hukum Keuangan Islam: Konsep, Teori dan Praktik (Cet-1)*. Nusamedia.
- Gurtno. 2010. *Kamus Ekonomi Bisnis dan Perbankan*. Gajah Mada Universitas Press.
- Hakim, C. M. 2013. Problem Pengembangan Produk Dalam Bank Syariah. *Buletin Ekonomi Moneter Dan Perbankan*, 2(3), 9–21. <https://doi.org/10.21098/bemp.v2i3.272>
- Hamdy, H. 2015. *Manajemen Keuangan Internasional (Cet-1)*. Yayasan Administrasi Indonesia.
- Harun, N. 2010. *Fiqh Muamalah*. Gaya Media Pratama.
- Hasan, A. 2011. *Mata Uang Islami*. Kencana.
- Hernawaty, Chrisna, H., & Noviani. 2020. Transaksi Valas Dalam Perspektif Konvensional Dan Syariah. *Jurnal Akuntansi Bisnis & Publik*, 11(1), 1–10.

<http://jurnal.pancabudi.ac.id/index.php/akuntansibisnisdanpublik/article/view/951>

- Indonesia, D. A. R. 2015. *Al-Qur'an dan Terjemahannya*. CV Penerbit J-ART.
- Indonesia, T. P. K. B. B. (n.d.). *Kamus Besar Bahasa Indonesia*. Depdikbud-Balai Pustaka.
- Islam, D. R. E. H. 2010. *Ensiklopedia Hukum Islam (Jilid 5)*. PT. Ichtiar Baru Van Houve.
- Ismail Rifki. (23 Januari 2021). *Direktorat Riset Ekonomi dan Kebijakan Moneter Bank Indonesia Islamic Currency Swap*. <http://www.rifkiismail.com/>.
- Janwari, Y. 2015. *Lembaga Keuangan Syariah*. PT. Raja Remaja Rosdakarya.
- Jususf, J. 2012. *Panduan Dasar Untuk Account Officer (Cet-1)*. Intermedia Jakarta
- Kanisius, Y. 2007. *Valuta*. Ensiklopedia Umum.
- Karim, A. 2011. *Ekonomi Islam Suatu Kajian Kontemporer (Cet-1)*. Gema Insani Press.
- \_\_\_\_\_. 2014. *Fikih Ekonomi Keuangan Islam*. Darul Haq.
- Kasmir. 2017. *Manajemen Perbankan (Edisi-1, C)*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Khotibul Umam, S. B. U. 2017. *Perbankan Syariah dan Dasar-Dasar Dinamika Perkembangannya di Indonesia*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Mas'ulah, L. 2016. Implementasi Jual Beli Mata Uang (Al-Sharf) di Bank Syariah Mandiri Cabang Pati. *SEKOLAH TINGGI AGAMA ISLAM NEGERI KUDUS, Agustus*.
- Media Indonesia. 2015. *Peraturan BI Diharap Tekan Spekulasi*. Koran Media Indonesia.
- Muhammad. 2016. *Bank Syariah*. Ekonisia.
- Muhammad, A. 2015. *Terjemahan Subulussalam III*. Al-Ikhlas.

- MUI, T. P. D. 2012. *Himpunan Fatwa Dewan Syariah Nasional No. 28 Tahun 2002*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Nadya, A. E. 2009. Peluang dan Tantangan Pengembangan Produk Valas Di PT. Bank Muamalat Indonesia, Tbk. *Konsentrasi Perbankan Syariah Program Studi Muamalat Non Reguler Fakultas Syariah Dan Hukum UIN Syarif Hidayatullah Jakarta*, 1–84.
- Putong Iskandar, A. 2010. *Pengantar Ekonomi Makro*. Mitra Wacana Media.
- Rahman, A. 2015. *Doktrin Ekonomi-Islam* (Jilid 2, T). Penerbit dana Bakti Wakaf.
- Rosida, N. L. 2018. JUAL BELI MATA UANG PADA MONEY CHANGER DI KABUPATEN PONOROGO PERSPEKTIF FATWA DSN MUI NO. 28/DSN-MUI/III/2002. *JURUSAN HUKUM EKONOMI SYARIAH FAKULTAS SYARIAH INSTITUT AGAMA ISLAM NEGERI PONOROGO*, 2(2), 2016.  
<https://doi.org/10.1016/j.gecco.2019.e00539>  
<https://doi.org/10.1016/j.for eco.2018.06.029>  
[http://www.cpsg.org/sites/cbsg.org/files/documents/Sunda\\_Pangolin\\_National\\_Conservation\\_Strategy\\_and\\_Action\\_Plan%28LoRes%29.pdf](http://www.cpsg.org/sites/cbsg.org/files/documents/Sunda_Pangolin_National_Conservation_Strategy_and_Action_Plan%28LoRes%29.pdf)  
<https://doi.org/10.1016/j.forec>
- Rozalinda. 2014. *Ekonomi Islam Teori dan Aplikasinya pada Aktivitas Ekonomi*. PT. Raja Grafindo Persada.
- \_\_\_\_\_. 2017. *Prinsip dan Implementasinya pada Sektor Keuangan Syariah*. PT. Raja Grafindo Persada.
- Rukin. 2019. *Metodologi Penelitian Kualitatif*. Yayasan Ahmar Cendekia Indonesia.
- Safitri, R., Sari, R. N., & Gusnardi. 2014. Analisis Aspek Fundamental dan Psikologis Terhadap Perubahan Kurs Valas di Indonesia Periode 2004-2012. *Jurnal Ekonomi*, 22(September), 71–87.
- Setiawan, A. B. 2015. *Perekonomian Indonesia* (Edisi-1, C). Universitas Gunadarma.

- Shidiq, S. 2017. *Fikih Kontemporer*. Kencana.
- Siregar, M. E. 2013. Manajemen Moneter Alternatif Dan Penerapannya Di Indonesia. *Buletin Ekonomi Moneter Dan Perbankan*, 2(3), 89–107. <https://doi.org/10.21098/bemp.v2i3.277>
- Soemitra, A. 2017. *Bank dan Lembaga Keuangan Syariah*. Kencana Prenada Media Group.
- Suprayitno, E. 2015. *Ekonomi Islam Pendekatan Ekonomi Makro Islam dan Konvensional*. Graha Ilmu.
- Syahdeini, S. R. 2017. *Perbankan Islam dan Kedudukannya dalam Tata Hukum Perbankan Syariah (Cet-III)*. Pustaka Utama Grafiti.
- Tupanno, A. W. J. 2012. *Ekonomi dan Koperasi*. Depdikbud.
- Wuri, J. 2018. Fluktuasi Kurs Valuta Asing Di Beberapa Negara Asia Tenggara. *EXERO : Journal of Research in Business and Economics*, 1(1), 1–22. <https://doi.org/10.24071/exero.2018.010101>
- Yasni, M. G. 2017. *Ekonomi Sufistik: Adil dan Membahagiakan (Cet-1)*. Mizan.

## Lampiran 1: Wawancara Penelitian

### WAWANCARA PENELITIAN PELUANG DAN TANTANGAN PENGEMBANGAN PRODUK TABUNGAN VALAS PADA BANK SYARIAH INDONESIA

---

1. Bagaimana penerapan transaksi valas di Bank Syariah Indonesia ?

Bank Syariah Indonesia dalam hal penerapannya melakukan transaksi valas untuk memenuhi kebutuhan bank sendiri dan kebutuhan nasabah. Jika nasabah butuh valas maka kita menyediakannya atau membelinya kemudian kita jual kepada nasabah. Karena kita bank syariah tidak mengambil posisi, artinya kita tidak mengambil keuntungan dari kenaikan atau penurunan dari nilai valas. Contohnya, jika ada nasabah akan import barang ke luar negeri, dimana ia membutuhkan USD, maka kita menyediakan USD dengan membeli USD ke market atau pasar kemudian kita jual lagi ke nasabah.

2. Akad apa saja yang digunakan?

Akad yang digunakan di Bank Syariah Indonesia adalah dengan akad jual beli untuk *sharf*-nya dengan transaksi-transaksi sebagai berikut:

- a. Transaksi *Spot*: transaksi pembelian atau penjualan valas dengan penyerahan dua hari kerja setelah tanggal transaksi, yaitu *deal*-nya atau kesepakatannya hari ini dan *delivery*-nya atau pengirimannya (penyerahannya) dua hari.
- b. Transaksi *Tomorrow*: transaksi pembelian atau penjualan valas dengan penyerahan satu hari kerja setelah tanggal transaksi, yaitu *deal*-nya atau kesepakatannya hari ini dan *delivery*-nya atau pengirimannya (penyerahannya) esok hari.
- c. Transaksi *Today*: transaksi pembelian atau penjualan valas dengan penyerahan pada saat hari yang sama, yaitu *deal*-nya atau kesepakatannya hari ini dan *delivery*-nya atau pengirimannya (penyerahannya) hari ini.

3. Berapa omzet transaksi valas?

Tergantung kebutuhan atau permintaan akan pertukaran valas, jika hari ini kebutuhan akan transaksi valas besar maka barulah kita beli.

4. Mata uang apa saja yang digunakan dalam transaksi valas, dan berapa hari proses riilnya?

Jenis mata uang yang paling umum digunakan adalah USD, karena hampir semua transaksi import menggunakan mata uang ini. Selain itu, jenis mata uang lainnya yang digunakan di Bank Syariah Indonesia adalah Euro, Dollar Singapura, Malaysian Ringgit, kemudian jenis mata uang lainnya relatif kecil. Sedangkan untuk proses riilnya, Bank Syariah Indonesia menggunakan transaksi spot, today, dan tomorrow.

5. Kapan lahirnya produk sharf di Bank Syariah Indonesia?

Sejak tahun 1999 didirikan, dari kita menjadi bank devisa maka selanjutnya pada tahun 1999 ada produk sharf yang bertujuan untuk memenuhi kebutuhan karena kita sudah menjadi bank devisa.

6. Apa yang mendasari lahirnya produk sharf di Bank Syariah Indonesia?

Seperti yang telah disebutkan sebelumnya, yang mendasari lahirnya produk sharf adalah untuk memenuhi kebutuhan. Jika butuh barulah kita menyediakan mata uang asing, baik kita simpan di bank sendiri ataupun di bank lain seperti di citybank, JP Morgan dan bank-bank lainnya.

7. Bagaimana prosedur Bank Syariah Indonesia untuk dapat mengeluarkan suatu produk sharf?

Prosedur yang berlaku di Bank Syariah Indonesia untuk dapat mengeluarkan suatu produk sharf diawali dengan melalui analisa oleh Devisi Pengembangan Produk (Business Development) yang hasilnya diserahkan ke Direksi, dan jika analisa tersebut disetujui oleh Direksi, maka diteruskan ke Dewan Pengawas Syariah (DPS) Bank syariah Indonesia. Di DPS inilah yang menentukan apakah suatu produk dapat diaplikasikan atau tidak.



8. Bagaimana Bank Syariah Indonesia menentukan kurs yang akan dipakai dalam transaksi sharf?

Adapun cara yang dilakukan Bank Syariah Indonesia dalam menentukan kurs yang dipakai dalam transaksi sharf adalah dengan terus memantau perkembangan harga valas yang ada di bank-bank devisa maupun institusi yang bergerak dalam valas baik dalam negeri maupun luar negeri. Dari nilai harga yang ada, Bank Syariah Indonesia menentukan nilai relevan yang dipakai untuk transaksi sharf. Hal ini dilakukan agar Bank Syariah Indonesia dapat bersaing dengan bank-bank devisa lain.

9. Bagaimana Bank Syariah Indonesia mengambil margin keuntungan di dalam transaksi sharf?

Margin keuntungan merupakan kompensasi dari berapa biaya yang kita butuhkan untuk menyimpan mata uang tadi, dimana kita harus menyimpan dollarnya, brankas yang aman dan rapi. Atau dengan kata lain, yaitu dilihat dari segi biaya perawatan, pengamanannya dan pemeliharannya. Guna untuk mengantisipasi perubahan harga.

10. Karakteristik apa saja dalam transaksi valas yang ada di Bank Syariah Indonesia?

Karakteristik transaksi valas yang ada di Bank Syariah Indonesia adalah sebagai berikut:

- f. Transaksi jual beli ini menggunakan akad sharf.
  - g. Menggunakan kurs jual beli yang ditetapkan oleh Bank Syariah Indonesia.
  - h. Perhitungan kurs jual beli valas harus didasarkan pada valuta rupiah.
  - i. Jual beli valas dapat dilakukan dengan tunai atau pendebitan rekening.
  - j. Bank note yang diperjualbelikan harus tanpa cacat dan sesuai ketentuan Bank Syariah Indonesia.
11. Bagaimana Bank Syariah Indonesia menentukan kurs yang akan dipakai dan bagaimana mengambil margin keuntungan dalam transaksi sharf ?

Kantor Pusat Bank Syariah Indonesia yang menentukan kurs untuk transaksi jual beli valuta asing. Langsung di sistem untuk menghitung margin keuntungannya jadi Bank Syariah Indonesia yang di pusatnya hanya sebagai yang menjalankan praktik jual beli mata uang asing.



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN

Lampiran 2: Dokumentasi penelitian



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN





## DAFTAR RIWAYAT HIDUP

### I. IDENTITAS PRIBADI

Nama : Aisyahrani Nasution  
 NIM : 0503173299  
 Tempat/Tanggal Lahir : Aeknangali, 30 Mei 1999  
 Jenis Kelamin : Perempuan  
 Jurusan/Prodi : Perbankan Syariah  
 Alamat : Jln Bersama, Gg Mawar No. 2  
 Pekerjaan : Mahasiswa  
 No.Hp : 082363135591  
 Alamat E-mail : [AisyahraniNasution47@gmail.com](mailto:AisyahraniNasution47@gmail.com)

### II. RIWAYAT PENDIDIKAN

1. Tamatan SDN 258 AEKNANGALI berijazah tahun 2011
2. Tamatan SMP N 2 BATANG NATAL berijazah tahun 2014
3. Tamatan MAN 5 MANDAILING NATAL berijazah tahun 2017

4. Tamatan S1 Universitas Islam Negeri Sumatera Utara berijazah tahun 2022



UNIVERSITAS ISLAM NEGERI  
SUMATERA UTARA MEDAN