



PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
TAHUN 2025

DETA SEPTRI WULANDARI

PENGHIMPUNAN DANA DAN PEMBIAYAAN BANK SYARIAH

BUKU



Editor:
Idwal B, MA
Andi Cahyono, ME

**PENGHIMPUNAN DANA DAN PEMBIAYAAN
BANK SYARIAH**

(BUKU)



TUGAS AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah satu Syarat untuk memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi**

Oleh:

**DETA SEPTRI WULANDARI
2111140117**

**PROGRAM STUDI EKONOMI SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SOEKARNO BENGKULU
BENGKULU
2025 M/1447 H**

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Buku dengan judul "Penghimpunan Dana dan Pembiayaan Bank Syariah", adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi lainnya.
2. Tugas Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara tertulis dengan jelas dan dicantumkan sebagai acuan di dalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian

hari terdapat penyimpangan dan ketidakbenaran dari pernyataan ini, saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar sarjana, dan sanksi lainnya sesuai dengan norma dan ketentuan yang berlaku.

Bengkulu, 23 Juni 2025 M

Mahasiswa menyatakan



Deta Septi Wutandari

Nim: 2111140117



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172

Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfashengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan judul “Penghimpunan Dana Dan Pembiayaan
Bank Syariah” yang disusun oleh:

Nama : Deta Septri Wulandari

Nim : 2111140117

Prodi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : BUKU

Sudah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim

Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk
diujikan dalam Sidang *Munaqasyah* Tugas Akhir pada Fakultas Ekonomi dan
Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu 27 Mei 2025M

27 Dzulqaidah 1446H

Pembimbing I

Idwal B. MA

NIP. 198307092009121005

Pembimbing II

Andi Cahyong ME

NIP. 198505242020121004

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, M.M

NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Bengkulu

Telepon: (0376) 51276, 51171 Fax: (0736) 51172

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul **“Penghimpunan Dana Dan Pembiayaan Bank Syariah”** yang disusun oleh:

Nama : Deta Septri Wulandari

NIM : 2111140117

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : BUKU

Telah diuji dan dipertahankan di depan Tim Sidang *Munaqasyah* Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu pada:

Hari : Senin

Tanggal : 30 Juni 2025

Dinyatakan **LULUS**. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, 07 Juli 2025M

12 Muharam 1447H

Ketua

Tim Sidang Munaqasyah

Sekretaris

Andi Cahyono, ME

NIP.198505242020121004

Dr. Nurul Hak, MA
NIP.196606161995031002

Penguji I

Penguji II

Dr. Nurul Hak, MA
NIP.196606161995031002

Dr. Evan Stiawan, MM
NIP.199203202019031008

Mengetahui, Dekan

Prof. Dr. H Supardi, M.Ag

NIP.196504101993011002



ABSTRAK

Penghimpunan Dana dan Pembiayaan Bank Syariah

Oleh : Deta Septri Wulandari, NIM 2111140117

Buku ini membahas tentang perbankan syariah, yang merupakan sistem keuangan yang berlandaskan prinsip-prinsip syariah Islam. Buku ini dimulai dengan mendefinisikan perbankan syariah, menggali prinsip dan konsep dasarnya, serta menelusuri sejarah perkembangan perbankan syariah di Indonesia. Selanjutnya, perbandingan antara bank syariah dan bank konvensional dilakukan untuk memahami keunggulan dan tantangan yang dihadapi. Bagian kedua dari Buku ini fokus pada penghimpunan dana bank syariah, menjelaskan definisi, konsep dasar, dan perbedaan dengan penghimpunan konvensional. Prinsip-prinsip syariah yang mendasari produk penghimpunan dana serta tujuan dan manfaatnya bagi bank dan nasabah juga dibahas secara mendalam. Di bab selanjutnya, berbagai jenis produk penghimpunan dana bank syariah, seperti deposito, tabungan, dan sukuk, dijelaskan dengan rinci. Penelitian ini juga menguraikan mekanisme kerja produk penghimpunan dana, termasuk proses akad, syarat dan ketentuan, serta pengelolaan dana. Pada bab terakhir, buku ini membahas pembiayaan bank syariah, termasuk konsep, jenis-jenis pembiayaan, serta manajemen penghimpunan dana dan pembiayaan. Buku ini diakhiri dengan membahas peran Dewan Syariah Nasional dan pentingnya pengendalian intern dalam menjaga keamanan operasional bank syariah. Melalui buku ini, bahasa yang sederhana menggunakan bahasa yang mudah dipahami oleh berbagai kalangan, baik akademis, praktisi, maupun masyarakat umum yang tertarik dengan perbankan syariah. Dan diharapkan dapat memberikan pemahaman yang lebih baik tentang perbankan syariah dan kontribusinya dalam perekonomian Indonesia.

Kata Kunci : Penghimpunan Dana, Pembiayaan, Perbankan Syariah

ABSTRACT

Fundraising and Financing of Islamic Banks
By : Deta Septri Wulandari, NIM 2111140117

This book discusses Islamic banking, which is a financial system based on Islamic sharia principles. The book begins by defining Islamic banking, exploring its basic principles and concepts, and tracing the history of the development of Islamic banking in Indonesia. Furthermore, a comparison between Islamic banks and conventional banks is conducted to understand the advantages and challenges faced. The second part of the book focuses on Islamic bank fundraising, explaining the definition, basic concepts, and differences with conventional fundraising. The Islamic principles underlying fundraising products and their objectives and benefits for banks and customers are also discussed in depth. In the next chapter, various types of Islamic bank fundraising products, such as deposits, savings, and sukuk, are explained in detail. This study also describes the working mechanism of fundraising products, including the contract process, terms and conditions, and fund management. In the last chapter, the book discusses Islamic bank financing, including the concept, types of financing, and fundraising and financing management. The book ends by discussing the role of the National Sharia Council and the importance of internal control in maintaining the operational security of Islamic banks. Through this book, simple language uses language that is easily understood by various groups, both academics, practitioners, and the general public who are interested in Islamic banking. And it is expected to provide a better understanding of Islamic banking and its contribution to the Indonesian economy.

Keywords: *Fundraising, Financing, Islamic Banking*

MOTTO

Dengan nama Allah, kita memulai setiap langkah.

Mengajak kita untuk selalu melibatkan Allah dalam setiap tindakan dan keputusan.

(Q.S. Surah Al-Fatiha, 1:1)

Setiap hari adalah kesempatan baru untuk menjadi lebih baik

Ilmu adalah jendela untuk memahami dunia

(Deta Septri Wulandari)



PERSEMBAHAN

Skripsi ini kupersembahkan:

1. Dengan mengucapkan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala rahmat dan karunia-Nya, skripsi ini saya persembahkan kepada kedua orang tua tercinta yang telah menjadi sumber kekuatan, doa, dan kasih sayang yang tak ternilai sepanjang hidup saya. Terima kasih atas segala pengorbanan, semangat, dan dukungan yang tiada henti.
2. Terima kasih untuk semua keluarga besar yang selalu memberikan semangat, mendoakan dan dukungan disetiap langkah ku. Terutama ayuk dan abangku selalu mendengarkan keluh kesah ku, menyemangati dan membantu dalam penyelesaian skripsi ini.
3. Sahabat-Sahabat ku, yang selalu ada disetiap susah dan senang, yang selalu membantu dan selalu mewarnai hari-hari ku. Teruntuk seseorang yang tak kalah penting kehadirannya yang selalu memberikan dukungan dan doanya atas kelancaran dalam penyelesaian skripsi ini.
4. Tak lupa, skripsi ini juga saya persembahkan untuk diri saya sendiri yang telah bertahan, belajar, dan berjuang melewati segala proses panjang dengan sabar dan tekun. Terima kasih telah tidak menyerah.
5. Teman-teman seperjuangan terkhusus perbankan syariah angkatan 2021 yang selalu kompak dan memberikan semangat dan motivasi dalam penyelesaian skripsi ini. Orang terdekat yang selalu memberikan semangat, dukungan dan motivasi dalam penulisan buku ini.

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur ke hadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan buku yang berjudul **“Penghimpunan Dana dan Pembiayaan Bank Syariah”** bisa terselesaikan. Shalawat dan salam untuk Nabi besar Muhammad SAW, yang telah berjuang untuk menyampaikan ajaran islam sehingga umat islam mendapatkan petunjuk ke jalan yang lurus baik di dunia maupun akhirat.

Penyusunan buku ini, memuat beberapa bahasan yang berkaitan dengan penghimpunan dana dan pembiayaan pada bank syariah, Jenis-Jenis produk penghimpunan dana dan pembiayaan, Mekanisme kerja produk penghimpunan dana, Serta bagi hasil dalam islam, akad dan penentuan nisbah bagi hasil, serta implementasi bagi hasil di perbankan syariah, disusun secara sistematis sehingga mudah dipahami oleh para pembaca.

Penyusunan buku ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah (PBS) Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI) Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Selain itu penulis mengucapkan terimakasih yang tak terhingga kepada Ayahanda dan Ibunda atas curahan kasih sayang dan do'a nya untuk keberhasilan buku yang penulis tulis ini.

Dalam proses penyusunan buku ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

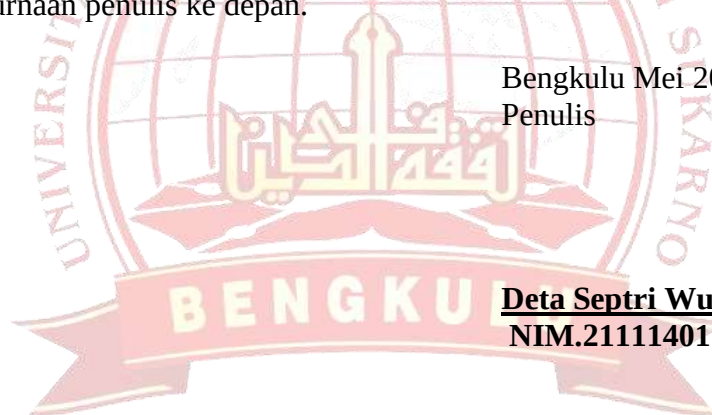
1. Prof. Dr. H. Zulkarnain, M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Dr. H. Supardi, M.A selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam UINFASBengkulu.
3. Yenti Sumarni, MM. Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Herlina Yustati, MA. Ek Koordinator Program Studi Perbankan Syariah PBS Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
5. Andi Cahyono, ME selaku Dosen pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran sehingga penulis dapat menyelesaikan buku dengan baik.
6. Idwal B, MA selaku Dosen pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, arahan, semangat dan motivasi kepada penulis dalam penyusunan buku ini dengan baik.

7. Orang tua tercinta, Bapak Agusman, Ibu Rislimi yang senantiasa memberikan, dukungan, motivasi, dan kasih sayang yang tak terhingga serta doa yang tiada terhenti untuk kesuksesan kepada saya.
8. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
9. Seluruh Mahasiswa Prodi Perbankan Syariah FEBI UINFAS Bengkulu angkatan 2021 yang sudah bekerja sama memberikan informasi yang dibutuhkan dalam menyelesaikan buku ini.
10. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.

Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan buku ini. Dalam penyusunan buku ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penulis ke depan.

Bengkulu Mei 2025

Penulis



Deta Septri Wulandari
NIM.2111140117

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
HALAMAN PERNYATAAN KEASLIAN	iv
ABSTRAK.....	v
ABSTRACT.....	vi
MOTO	vii
PERSEMBAHAN	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiv
DAFTAR GAMBAR.....	xv
DAFTAR LAMPIRAN	xvi
BAB I PENDAHULUAN	
A . Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	2
C. Tujuan Penelitian	3
D. Kegunaan Penelitian	3
E. Metode Penelitian.....	4
F. Sistematika Penelitian.....	5
BAB II TINJAUAN UMUM PERBANKAN SYARIAH	
A. Definisi Perbankan Syariah.....	7
B. Prinsip dan Konsep Dasar Perbankan Syariah	9
C. Sejarah Perkembangan Perbankan Syariah.....	17
D. Perbandingan Bank Syariah Dan Konvensional	21
BAB III PENGHIMPUNAN DANA BANK SYARIAH	
A. Definisi dan Konsep Dasar Penghimpunan Dana Dalam Bank Syariah	35
B. Perbedaan Penghimpunan Dana Bank Syariah Dengan Konvensional.....	39
C. Prinsip-Prinsip Syariah Yang Mendasari Produk Penghimpunan Dana.....	46
D. Tujuan dan Manfaat Penghimpunan Dana Bagi Bank Syariah dan Nasabah	52
BAB IV JENIS-JENIS PENGHIMPUNAN DANA BANK SYARIAH	
A. Deposito	61
1. Deposito <i>Mudharabah</i> (Bagi Hasil)	62
2. Deposito Berjangka.....	64

B. Tabungan.....	66
1. Tabungan <i>Mudharabah</i>	66
2. Tabungan <i>Wadiah</i>	68
3. Tabungan Emas (Bank Syariah).....	70
C. Macam-Macam Sukuk.....	70
1. Sukuk <i>Mudharabah</i>	72
2. Sukuk <i>Musyarakah</i>	73
3. Sukuk <i>Ijarah</i>	74
BAB V MEKANISME KERJA PRODUK PENGHIMPUNAN DANA DAN PEMBIAYAAN	
A. Proses Akad	77
1. Syarat dan Ketentuan Akad.....	77
2. Hak dan Kewajiban Nasabah dan Bank.....	79
B. Pengelolaan Dana.....	82
1. Prinsip kehati-hatian Dalam Pengelolaan Dana	82
2. Investasi Dana Yang Sesuai Prinsip Syariah	83
BAB VI PEMBIAYAAN BANK SYARIAH	
A. Konsep Pembiayaan.....	85
1. Perbedaan Antara Pembiayaan dan Pinjaman	85
2. Prinsip-Prinsip Dasar Pembiayaan Syariah (Keadilan,Saling Menguntungkan,Transparansi)	88
B. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Besaran Bagi Hasil.....	92
C. Sejarah Singkat Pembiayaan Syariah	93
D. Perkembangan Pembiayaan Syariah di Indonesia.....	95
BAB VII JENIS-JENIS PEMBIAYAAN SYARIAH	
A. Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Jual Beli	97
1. Pembiayaan <i>Mudharabah</i>	97
2. Pembiayaan <i>Musyarakah</i>	100
B. Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Jual Beli(Piutang)	103
1. Pembiayaan <i>Murabahah</i>	103
2. Pembiayaan <i>Salam</i>	106
3. Pembiayaan <i>Istishna</i>	109
C. Pembiayaan Berdasarkan Prinsip Sewa <i>Ijarah</i>	111
1. Pembiayaan <i>Ijarah</i>	111
2. <i>Ijarah Muntahiya Biltamlik/wa Iqtina</i>	113
BAB VIII MANAJEMEN PENGHIMPUNAN DANA DAN PEMBIAYAAN	
A. Peran Dewan Syariah Nasional:Memahami peran dewan syariah nasional dalam mengawasi dan memberikan fatwa terkait produk dan layanan bank syariah.....	117

B. Pengendalian Intern:Membahas pentingnya pengendalian intern dalam menjaga keamanan dan kelancaran operasional bank syariah.....	120
--	-----

BAB IX PENUTUP

A. Kesimpulan	123
B. Saran	124

DAFTAR PUSTAKA



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1. Perbedaan Bank Syariah dan Konvensional	21
Tabel 2.2. Perbandingan Bank Syariah dan Bank Konvensional	33



DAFTAR GAMBAR

Gambar 4.1. Skema Deposito Mudharabah.....	63
Gambar 4.2. Skema Tabungan Mudharabah	42
Gambar 4.3. Skema Tabungan Wadiah.....	69
Gambar 7.1. Skema Mudharabah.....	98
Gambar 7.2. Skema Musyarakah	101
Gambar 7.3. Skema Murabahah.....	104
Gambar 7.4. Praktik Akad Salam di Ekonomi Syariah.....	107
Gambar 7.5. Pembiayaan Istishna Pararel	110
Gambar 7.6. Skema Ijarah	112
Gambar 7.7. Skema Pembiayaan Al Ijarah Al Muntahiya Bit Tamlik (IMBT)	115



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1: Formulir Pengajuan Judul Tugas Akhir
- Lampiran 2: Surat Keterangan Pembimbing
- Lampiran 3: Blanko Nilai Komprehensif
- Lampiran 4: Lembar Saran Pembimbing I dan II
- Lampiran 5: Daftar Nilai Pembimbing I dan II
- Lampiran 6: Surat Keterangan Plagiasi
- Lampiran 7: Surat Keterangan SKPI
- Lampiran 8 : ISBN

