



Penulis
SONIA APRILIA WIDIASTATI

Program Studi Perbankan Syariah
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

PRODUK TABUNGAN *WADI'AH* BANK SYARIAH
(Tinjauan Teori dan Praktik)



Editor :
Khairiah Elwardah, M.Ag
Dr. Andi Cahyono, M.E

HALAMAN JUDUL
PRODUK TABUNGAN *WADI'AH* BANK SYARIAH
(Tinjauan Teori dan Praktik)

BUKU



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi

OLEH:

SONIA APRILIA WIDIASTATI

2223140064

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
BENGKULU
2026 M/1447 H



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.uinibengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas akhir dengan judul "Prduk Tabungan Wadi'ah Bank Syariah
(Tinjauan Teori dan Praktik) yang disusun oleh:

Nama : Sonia Aprilia Widiastati

NIM : 2223140064

Program Studi : Perbankan Syariah

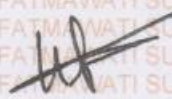
Bentuk Tugas Akhir : Buku

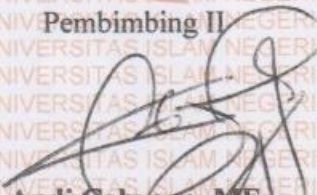
Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing.
Oleh karena itu, Tugas Akhir ini di setujui dan layak untuk diujikan dalam
Sidang Munaqasyah Tugas Akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 22 januari 2026 M
3 Sya'ban 1447 H

Pembimbing I

Pembimbing II


Khairiah Elwardah, M.Ag
NIP. 197808072005012008


Andi Cahyono, ME
NIP. 198505242020121004

Mengetahui,
Ketua Jurusan Ekonomi Islam


Yenti Sumarni, M.M
NIP. 197904162007012020



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

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

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas akhir dengan judul **"Produk Tabungan Wadi'ah Bank Syariah:
Tinjauan Teori dan Praktik"** yang disusun oleh:

Nama : Sonia Aprilia Widiastati

NIM : 2223140064

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 : Kamis

Tanggal : 19 Februari 2026

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, Februari 2026 M

Ramadhan 1447 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Dr. Idwal B., MA

NIP. 198307092009121005

Dr. Andi Cahyono, M.E

NIP. 198505242020121004

Penguji I

Penguji II

Dr. Idwal B., MA

NIP. 198307092009121005

Padlim Hanif, M.Ak

NIP. 199106162020121009

Mengetahui,
Dekan

Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag
NIP. 196504101993031007





**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI**

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211 Telepon (0736)

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

Website: www.uinfusbengkulu.ac.id

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Buku dengan Judul "Produk Tabungan Wadi'ah Bank Syariah: Tinjauan Teori dan Praktik " 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.
4. Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya, dan apabila dikemudian hari terdapat penyimpanan 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, Februari 2026

Sya'ban 1447 H

Mahasiswa Yang, menyatakan



Sonia Aprilia Widiastati
NIM.2223140064

MOTTO

“Allah tidak membebani seseorang melainkan sesuai dengan kesanggupannya.”

(QS. Al-Baqarah: 286)

“Hatiku tenang karena mengetahui bahwa apa yang melewatkanmu tidak akan pernah menjadi takdirku, dan apa yang ditakdirkan untukku tidak akan pernah melewatkanmu.”

(Umar Bin Khattab)



PERSEMBAHAN

Alhamdulillahirobbil 'aalamiin, Segala puji bagi Allah SWT, Tuhan semesta alam, yang dengan kasih sayang-Nya memberikan cahaya, kekuatan, dan ketenangan dalam setiap langkah perjalanan ini. Tanpa izin dan pertolongan-Nya, tidak mungkin penulis dapat menyelesaikan penulisan buku ini dengan baik. Tentunya semua ini tidak terlepas dari bantuan semua pihak yang terlihat secara langsung maupun tidak langsung. Oleh karena itu, dengan ketulusan hati penulis ingin menyampaikan ucapan terimakasih dan buku ini penulis persembahkan kepada:

1. Allah SWT, yang menggenggam setiap harapan dan langkah hamba-Nya. Terima kasih atas napas kehidupan, ketabahan yang diselipkan dalam hati, serta jalan yang selalu Engkau luruskan meski langkah ini kerap goyah. Hanya kepada-Mu segala doa dipanjatkan, semoga setiap usaha kecil ini menjadi amal terbaik di sisi-Mu.
2. Bapak Pi'in tercinta, sosok sederhana yang tidak pernah meminta balasan apa pun atas segala pengorbanannya. Terima kasih, Bapak atas telapak tangan yang lelah namun tetap kuat memikul harapan terbesar untuk anakmu. Doa-doa yang diam-diam Bapak panjatkan setiap malam adalah alasan mengapa aku terus mampu berdiri. Engkau mungkin tidak sering mengucapkan kata-kata manis, tapi perhatianmu adalah bahasa cinta yang paling nyata. Semoga Allah

memberimu kesehatan, umur yang panjang, serta kebahagiaan yang tidak pernah putus.

3. Ibu Rusia tersayang, wanita kuat yang hatinya selembut doa yang tak pernah berhenti engkau langitkan untuk anakmu. Terima kasih atas pelukan yang selalu menjadi tempat pulang paling tenang, atas air mata yang engkau sembunyikan hanya agar kami tetap kuat berdiri, dan atas kasih sayang yang tidak pernah habis meski waktu terus berlalu. Mak, engkaulah alasan mengapa aku selalu ingin menjadi lebih baik setiap hari. Semoga Allah membalas seluruh lelahmu dengan kebahagiaan yang berlipat-lipat.
4. Untuk kakak Kandungku, Icandri, Denson, Tri Ayuni Yena Syafitri, terima kasih karena telah menjadi tiga penjaga langkah yang Allah SWT titipkan untukku. Dalam diam kalian ada perhatian, dalam candaan kalian ada semangat, dan dalam teguran kalian ada kasih yang tidak pernah pudar. Kalian adalah tempatku belajar arti pengorbanan, kedewasaan, dan kebersamaan yang tidak pernah bisa tergantikan oleh siapa pun.
5. Kholva Ayu Anisa, terima kasih telah menjadi salah satu teman yang baik dan kebersamaan yang sangat berkesan selama ini.
6. Teman-teman Prodi Perbankan Syariah Angkatan 2022 khususnya kelas B, Terima kasih atas kebersamaan, dukungan, dan semangat yang kalian berikan selama proses

ini. Kalian bukan sekedar teman, tetapi bagian dari perjuangan yang telah menguatkan dan memberi makna tersendiri. Juga kepada semua pihak yang telah berperan dan memberikan dukungan baik secara langsung maupun tidak langsung, penulis ucapkan terima kasih sebesar-besarnya.

7. Kepada kedua dosen pembimbing yang saya hormati, Mom Khairiah Elwardah, M.Ag dan Bapak Andy Cahyono, ME, terima kasih yang sebesar-besarnya atas bimbingan, arahan, dan dukungan yang begitu tulus selama proses penyusunan tugas akhir ini. Setiap ilmu, masukan, dan nasihat yang diberikan menjadi cahaya yang menuntun saya untuk menyelesaikan buku ini dengan lebih baik.
8. Untuk keluarga besar FEBI UINFAS Bengkulu dan Almamater tercinta, Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, terimakasih telah menjadi bagian dari proses saya menuntut ilmu
9. Dan terakhir, untuk diriku sendiri Sonia Aprilia Widiastati, terima kasih karena tidak menyerah meski sering lelah, terima kasih karena terus melangkah meski jalan tidak selalu mulus, terima kasih karena tetap bangkit setiap kali jatuh. Perjalanan ini tidak mudah, namun kamu tetap memilih untuk berjuang. Terima kasih telah mendengarkan hatimu sendiri, menjaga impianmu, dan merawat luka-luka kecil yang kamu sembunyikan dari dunia. Semoga kamu selalu dikelilingi kebaikan, menjadi pribadi yang lebih kuat, lebih

lembut, dan lebih bersyukur. Ingatlah bahwa kamu pantas bahagia, pantas bangga atas usaha yang sudah kamu lakukan, dan pantas dicintai tanpa syarat terutama oleh dirimu sendiri.



ABSTRAK

Produk Tabungan *Wadi'ah* Bank Syariah:

(Tinjauan Teori dan Praktik)

Oleh: Sonia Aprilia Widiastati, NIM 2223140064

Buku ini membahas secara komprehensif konsep dan praktik tabungan *wadi'ah* dalam perbankan syariah, yang dirancang untuk memberikan pemahaman menyeluruh bagi pembaca mengenai mekanisme penghimpunan dana berdasarkan prinsip titipan (*wadi'ah*). Dalam sistem perbankan syariah, tabungan *wadi'ah* tidak hanya berfungsi sebagai sarana penyimpanan dana, tetapi juga sebagai bentuk pengelolaan keuangan yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Buku ini mengulas landasan hukum, jenis-jenis akad *wadi'ah*, karakteristik produk, serta implementasi tabungan *wadi'ah* di bank syariah, termasuk prosedur pembukaan rekening, fitur layanan, dan peran Dewan Pengawas Syariah dalam memastikan kepatuhan syariah. Selain itu, buku ini menjelaskan strategi pemasaran produk *wadi'ah*, keunggulan dan tantangannya, serta perkembangan inovasi produk tabungan di era digital. Dengan demikian, buku ini menjadi referensi penting bagi mahasiswa, akademisi, dan nasabah yang ingin memahami pengelolaan dana syariah melalui produk tabungan *wadi'ah* secara efektif dan sesuai dengan nilai-nilai syariah.

Kata Kunci: Tabungan Syariah, Bank Syariah, Kepatuhan Syariah, *Wadi'ah*

ABSTRACT

Islamic Bank Wadiah Savings Products:

(Theoretical and Practical Review)

By: Sonia Aprilia Widiastati, NIM 2223140064

This book comprehensively discusses the concept and practice of wadi'ah savings in Islamic banking, designed to provide readers with a comprehensive understanding of the mechanism for collecting funds based on the principle of trust (wadi'ah). In the Islamic banking system, wadi'ah savings not only serve as a means of storing funds but also as a form of financial management in accordance with Islamic principles. This book reviews the legal basis, types of wadi'ah contracts, product characteristics, and the implementation of wadi'ah savings in Islamic banks, including account opening procedures, service features, and the role of the Sharia Supervisory Board in ensuring Sharia compliance. Furthermore, this book explains the marketing strategy for wadi'ah products, their advantages and challenges, and the development of savings product innovations in the digital era. Thus, this book is an important reference for students, academics, and customers who want to understand Islamic fund management through wadi'ah savings products effectively and in accordance with Islamic values.

Keywords: *Sharia Savings, Sharia Bank, Sharia Compliance, Wadi'ah*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan buku yang berjudul “ **Produk Tabungan Wadi’ah Bank Syariah (Tinjauan Teori dan Praktik)**”. 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 Tugas Akhir ini bertujuan untuk agar data dapat ditemukan, dikembangkan dan dibuktikan. Sedangkan hasil penelitian ini akan memperoleh pengetahuan baru sehingga dapat digunakan untuk memahami dan mengantisipasi masalah dan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu. Dalam proses penyusunan buku ini, penulis mendapat bantuan dari berbagai pihak. Dengan demikian penulis ingin mengucapkan rasa terima kasih kepada:

1. Prof. Dr. Zulkarnain, M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
2. Prof. Dr. H. Supardi, M.Ag. Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
3. Yenti Sumarni, MM. Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Khairiah Elwardah, M.Ag, selaku pembimbing I, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.

5. Andy Cahyono, ME selaku pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
 6. Kedua orang tua Penulis yang selalu mendoakan kesuksesan penulis.
 7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan memberikan ilmu yang mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya dengan penuh keikhlasan.
 8. Staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan pelayanan dengan baik dalam hal administrasi.
 9. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan buku ini.
- Dalam penulisan 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, Januari 2026 M
Syaban 1447H
Penulis

Sonia Aprilia Widiastati
NIM.2223140064

DAFTAR ISI

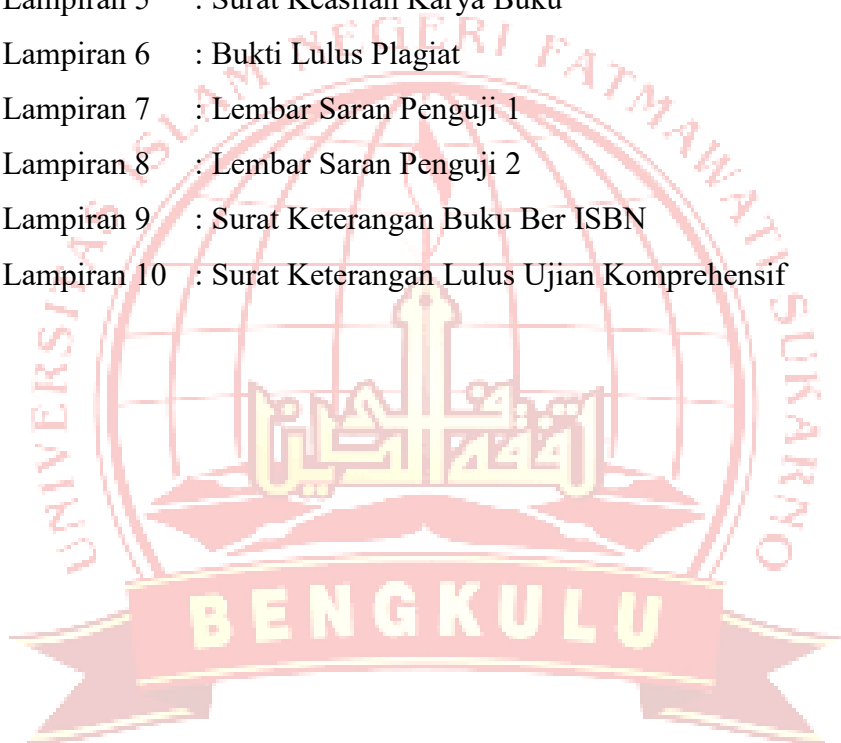
HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
PERNYATAAN KEASLIAN	iv
MOTTO	v
PERSEMBAHAN	vi
ABSTRAK	x
ABSTRACT	xi
KATA PENGANTAR	xii
DAFTAR ISI	xiv
DAFTAR TABEL	1
BAB I	1
PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Kegunaan Penelitian	5
E. Metode Penelitian	6
1. Jenis dan Pendekatan Penelitian	6
2. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	7
3. Teknik Analisis Data	7
F. Sistematika Penelitian	8
BAB II	10
KONSEP DASAR PERBANKAN SYARIAH	10
A. Pengertian dan Prinsip Dasar Perbankan Syariah	10

B.	Jenis-jenis Perbankan Syariah di Indonesia	17
1.	Bank Umum Syariah (BUS)	17
2.	Unit Usaha Syariah (UUS)	19
3.	Bank Pembiayaan Rakyat Syariah (BPRS)	21
C.	Tujuan dan Fungsi Bank Syariah	28
D.	Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional	32
BAB III		40
LANDASAN HUKUM BANK SYARIAH		40
A.	AL-QUR'AN	40
B.	HADIS	40
C.	Undang-undang dan Peraturan Pemerintah.....	43
D.	FATWA DSN MUI.....	47
BAB IV		50
TEORI AKAD <i>WADI'AH</i>		50
A.	Pengertian Akad <i>Wadi'ah</i>	50
B.	Dasar Hukum dan Landasan Akad <i>Wadi'ah</i>	52
C.	Jenis-jenis Akad <i>Wadi'ah</i>	57
1.	<i>Wadi'ah</i> Yad-amanah.....	57
2.	<i>Wadi'ah</i> Yad-Dhamanah.....	59
D.	Jenis-jenis Produk Perbankan Syariah	62
BAB V		74
PRODUK TABUNGAN <i>WADI'AH</i> DI BANK SYARIAH		74
A.	Pengertian Produk Tabungan <i>Wadi'ah</i>	74
B.	Jenis-jenis Produk Tabungan <i>Wadi'ah</i>	75
C.	Strategi Pemasaran Produk Tabungan <i>Wadi'ah</i>	84
BAB VI		87
PRAKTIK TABUNGAN <i>WADI'AH</i> BANK SYARIAH		87
A.	Prosedur Pembukaan Rekening Tabungan <i>Wadi'ah</i>	87

B.	Fitur dan Karakteristik Produk Tabungan <i>Wadi'ah</i>	89
C.	Contoh Perhitungan Tabungan Wadi'ah	91
D.	Peran Dewan Pengawas Syariah (DPS).....	92
BAB VII		95
KELEBIHAN TABUNGAN WADIAH		95
A.	Keunggulan dari Sisi Nasabah	95
B.	Keunggulan dari Sisi Bank	99
C.	Kesesuaian dengan Prinsip Syariah	102
BAB VIII		105
TANTANGAN TABUNGAN <i>WADI'AH</i>		105
A.	Kurangnya Pemahaman Masyarakat.....	105
B.	Persaingan dengan Produk Konvensional.....	108
C.	Tantangan Regulasi dan Pengawasan	111
BAB IX PERKEMBANGAN DAN PELUANG TABUNGAN <i>WADI'AH</i>		116
A.	Perkembangan Produk Tabungan <i>Wadi'ah</i> di Indonesia.....	116
B.	Peran Teknologi dalam Tabungan <i>Wadi'ah</i>	121
C.	Peluang Inovasi dalam Tabungan <i>Wadi'ah</i>	123
BAB X		126
PENUTUP		126
A.	Kesimpulan	126
B.	Saran	128
DAFTAR PUSTAKA		131
LAMPIRAN		

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Form Pengajuan Tugas Akhir
Lampiran 2 : Surat Penunjukan Pembimbing
Lampiran 3 : Lembar Bimbingan Pembimbing 1
Lampiran 4 : Lembar Bimbingan Pembimbing 2
Lampiran 5 : Surat Keaslian Karya Buku
Lampiran 6 : Bukti Lulus Plagiat
Lampiran 7 : Lembar Saran Penguji 1
Lampiran 8 : Lembar Saran Penguji 2
Lampiran 9 : Surat Keterangan Buku Ber ISBN
Lampiran 10 : Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif



DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Bank Syariah dan Bank

Konvensional37

Tabel 2.2 Perbedaan Sistem Bunga dan Bagi Hasil39

Tabel 5.1 Jenis Produk Tabungan *Wadi'ah* dalam

Bank Syariah74

Tabel 6.1 Contoh Perhitungan Saldo Rata-rata

Tabungan Wadi'ah92

Tabel 7.1 Keunggulan dari Sisi Bank.....94

