



**Penulis :
HELEN NOVITA**

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

***PROFIT AND LOSS SHARING* DALAM PERBANKAN SYARIAH (BUKU)**



**Editor :
Yosi Arisandi, Ph.D
Debby Arisandi, MBA**

PROFIT AND LOSS SHARING
DALAM PERBANKAN SYARIAH
(BUKU)



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjanah Dalam Bidang Perbankan Syariah (S.E)

OLEH:

HELEN NOVITA
2111140096

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
BENGKULU
2025 M/1447 H



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Kaden Patah Pagar Dewa Kota Bengkulu 38111 Telp: (0736) 51276-51171-51172 Faksimili (0736) 51171-51172
Website

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan Judul "Koperasi Syariah dan Pengembangan
Ekonomi" yang disusun oleh:

Nama : Helen Novita
NIM : 2111140096
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Buku
Nama Penerbit : Brimedia Global, Cy
Tempat Penerbit : Kota Bengkulu
ISBN : 9786347336064

Telah 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, 1-01-2025

Dosen Pembimbing I

Dosen Pembimbing II

Yosy Arisandi, Ph.D
NIP. 198508012014032001

Debby Arisandi, MBA
NIP. 198609192019032012

Mengetahui
Kajur. Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, MEd
NIP. 197904162007012020



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.uinibsengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul "Profit And loss Sharing Dalam Perbankan Syariah" yang disusun oleh:

Nama : Helen Novita

NIM : 2111140096

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Buku

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

Hari : Kamis

Tanggal : 16 Oktober 2025

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

Bengkulu, 16 Oktober 2025 M

Dzulhijjah 1446 H

Tim Sidang Munaaqasyah

Ketua

Sekretaris

Prof. Andang Sunarto, Ph.D., MCE

Debby Arisandi, MBA

NIP. 197611242006041002

NIP. 198609192019032000

Penguji 1

Penguji 2

Prof. Andang Sunarto, Ph.D., MCE

Rizky Harivadi, M. Acc

NIP. 197611242006041002

NIP. 198711262019031004

Mengetahui,

Dekan

Prof. Dr. Supardi, M. Ag

NIP. 196504101995031007

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan :

1. Tugas Akhir dengan Judul “Profit And Loss Sharing Dalam Perbankan Syariah”. Adalah asli dan belum diajukan untuk mendapatkan gelar Akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun di Perguruan Tinggi Lainnya.
2. Tuga Akhir ini murni gagasan, pemikiran dan rumusan saya sendiri tanpa bantuan yang tidak sah dari pihak lain kecuali arahan dari Tim Pembimbing.
3. Di tugas Akhir ini tidak terdapat hasil karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali kutipan secara 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, 2 Oktober 2025
M 15 Dzulkaidah 1446 H

Mahasiswa yang menyatakan



Helen Novita
Nim. 2111140096

MOTTO

“Barangsiapa yang menghendaki dunia,
maka harus dengan ilmu.

Barangsiapa yang menghendaki akhirat,
maka harus dengan ilmu.

Barangsiapa yang menghendaki keduanya,
maka harus dengan ilmu.”

(Imam Syafi’i)

“Tak peduli seberapa besar rasa takutmu,
teruslah melangkah karena langkah kecil hari ini
adalah keberanian untuk hari esok.”

(Helen Novita)

PERSEMBAHAN

Pertama penulis ucapkan puji syukur kehadirat Allah SWT atas segala nikmat kesehatan, kekuatan dan inspirasi yang sangat banyak dalam proses penyelesaian buku ini. Shalawat serta salam selalu terlimpahkan pada Nabi Muhammad SAW. Buku ini sebagai bukti semangat usaha penulis serta cinta dan kasih syangku kepada Orang-Orang yang sangat berharga dan berarti dalam hidup penulis.

Buku ini penulis persembahkan untuk:

1. Kedua Orang Tua tercinta dan tersayang penulis, Bapak Mukti dan Ibu Yulia Hartati, Sebagai tanda bakti dan hormat dan rasa terima kasih yang tiada terhingga, penulis persembahkan gelar sarjanah pertama di keluarga ini untuk ayah dan ibu tersayang. Mereka merupakan sosok yang sangat luar biasa di hidup penulis yang sepanjang hidupnya mengajarkan arti ketulusan dan pengorbanan. Penulis ucapkan terimakasih atas segala usaha yang telah ayah dan ibu berikan kepada penulis, walaupun pendidikan ayah dan ibu hanya sampai Sekolah Dasar tapi mereka mampu menyekolahkan penulis dan adiknya sampai bisa melanjutkan pendidikan hingga ke jenjang perguruan tinggi. Terimakasih selama ini memberikan banyak motivasi, selalu mendoakan penulis, selalu menyirami kasih sayang sehingga penulis bisa menyelesaikan tugas akhir ini.
2. Ayukku Natalia Kontesa terimakasih selama ini selalu membantu penulis selalu ada dan selalu menyemangati penulis dalam memperjuangkan gelar ini.
3. Adik-Adikku tersayang Intan Sundari dan Rahmat Firdaus, terimakasih karena telah memberi warna di kehidupan penulis, kalian adalah alasan kenapa penulis inggin menjadi kakak yang jauh lebih baik lagi dalam hal apapun, percayala jika suatu saat nanti kalian berhasil mengapai mimpi-

mimpi kalian penulis adalah orang pertama yang paling bahagia, berjanjilah bahwa kalian akan menjadi lebih sukses dari pada penulis.

4. Dosen pembimbing I dan II, yaitu bapak Ibu Yosy Arisandi, Ph.D dan Ibu Debby Arisandi, MBA, yang telah meluangkan waktunya untuk membimbing dan membantu penulis menyelesaikan buku ini.
5. Sahabat seperjuangan (Viya, Aisy, Ayuk kiki dan Ofa) teman teman yang selalu menemani penulis disaat susah maupun duka dan Terima kasih atas dukungan, saran, dan bantuan dalam menyelesaikan tugas akhir ini.
6. Kepada Agama, Negara, dan Almamater penulis, terima kasih atas inspirasi dan nilai-nilai yang telah membimbing penulis selama perjalanan ini.



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir berbentuk buku yang berjudul “*Profit And Loss Sharing* Dalam Perbankan Syariah”. 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 di akhirat.

Penyusunan tugas akhir ini bertujuan untuk menambah wawasan bagi pembacanya terutama yang ingin mengetahui tentang *Profit And Loss Sharing* Dalam Perbankan Syariah, dan juga 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. Adapun harapan penulis untuk buku ini yaitu agar bisa menjadi motivasi dan pedoman dalam mempelajari tentang *Profit And Loss Sharing* Dalam Perbankan Syariah. Buku ini menyajikan teori seputaran *Profit And Loss Sharing* Dalam Perbankan Syariah.

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

1. Prof. Dr. Zulkarnain, M.Pd. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan berbagai fasilitas dalam menimba ilmu pengetahuan di UINFAS Bengkulu.
2. Bapak Dr. H. Supardi, M.Ag. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu

yang telah memberikan dukungan kepada penulis dalam menyelesaikan perkuliahan dan penulisan buku ini.

3. Ibu Yosy Arisandi, Ph.D, selaku pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, motivasi dan semangat kepada penulis dalam menyelesaikan penulisan buku ini.
4. Ibu Yenti Sumarni, MM. selaku Ketua Jurusan Ekonomi Islam Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah memberikan dukungan dan bimbingan kepada penulis.
5. Ibu Debby Arisandi, MBA, selaku Pembimbing II, yang telah memberikan bimbingan, motivasi, semangat, dan arahan dengan penuh kesabaran.
6. Kedua orangtua Penulis yang selalu mendoakan kesuksesan dan ikut memperjuangkan masa depan penulis.
7. Bapak dan Ibu dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu yang telah mengajar dan membimbing serta memberikan berbagai ilmunya sebagai bekal pengabdian kepada masyarakat, agama, nusa dan bangsa.
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 skripsi ini.

Dalam penulisan buku ini penulis menyadari bahwa buku ini masih jauh dari kesempurnaan. Penulis mengharapkan kritik dan saran dari semua

pihak dalam perbaikan dimasa mendatang yang sifatnya membangun demi kesempurnaan buku ini kedepannya. Semoga buku ini bermanfaat bagi pembaca pada khususnya.

Bengkulu, 2026

Helen Novita
2111140096



DAFTAR ISI

HALAMAN PERSETUJUAN	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	vii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penelitian	4
D. Kegunaan Penelitian	5
E. Metode Penelitian	5
F. Sistematika Penulisan	8

BAB II

MENGAPA PERLU *PROFIT AND LOSS SHARING* (PLS)?

A. Latar Belakang Sistem Keuangan Konvensional: Bunga dan Spekulasi	10
B. Kebutuhan Akan Sistem Keuangan Etis dan Adil	13
C. Konsep <i>Profit and Loss Sharing</i> (PLS)/Bagi Hasil Dalam Keuangan Islam	14
D. Prinsip - Prinsip Ekonomi Islam	18
E. Mekanisme Pembiayaan Dalam Perbankan Syariah	24

F. Perbandingan <i>Profit and Loss Sharing</i> Dengan Sistem Bunga Konvensional	26
---	----

BAB III

DASAR TEOLOGIS DAN FILOSOFIS *PROFIT AND LOSS SHARING* DALAM ISLAM 31

A. Ayat dan Hadis Terkait Larangan Riba	31
B. Prinsip-Prinsip Syariah dalam Muamalah (Keadilan, Transparansi, dan Tanggung Jawab)	36
C. Konsep Akad dan Kepercayaan	39

BAB IV

JENIS AKAD *PROFIT AND LOSS SHARING* 41

A. Akad Musyarakah	41
B. Akad Mudharabah	53
C. Perbedaan Musyarakah dan Mudharabah	64
D. Penerapan <i>Profit and Loss Sharing</i> di Bank Syariah ...	67
E. Peran Lembaga Pengawas Syariah	69

BAB V

MEAKNISME OPERASIONAL *PROFIT AND LOSS SHARING* 73

A. Prosedur Pembiayaan Berbasis <i>Profit And Loss Sharing</i>	73
B. Penilaian Kelayakan Usaha	84
C. Penetapan Nisbah Bagi Hasil	88
D. Monitoring dan Evaluasi Usaha	95
E. Distribusi Laba Dan Tanggung Jawab Kerugian	97

BAB VI

TANTANGAN DAN PELUANG IMPLEMENTASI *PROFIT AND LOSS SHARING* 100

- A. Perbandingan Praktik Ideal Vs Kenyataan di Lapangan
100
- B. Keterbatasan Sumber Daya Insani 101
- C. Tingkat Literasi Keuangan Syariah 105
- D. Peluang Pengembangan Skema *Profit and Loss Sharing* . 110
- E. Studi kasus : Praktik *Profit and Loss Sharing* di Bank Syariah di
Indonesia dan Negara Lain 115
- F. Regulasi OJK/BI Terkait Perbankan Syariah 118

BAB VII

PENUTUP 121

- A. Kesimpulan121
- B. Saran122

DAFTAR PUSTAKA124

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1 Perbedaan Bagi Hasil dan Bunga Konvensional	28
Tabel 4.1 Contoh Perhitungan Akad Musyarakah	50
Tabel 4.2 Contoh Perhitungan Akad Mudharabah Mutalaqah .	61
Tabel 4.3 Perbandingan Akad Musyarakah dan Akad Mudharabah	66
Tabel 5.1 Skema <i>Profit and Loss Sharing</i>	82
Tabel 6.1 Peluang Strategis Pengembangan	113

