



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

PENULIS
TRIEA AGUSTINI

PENDANAAN DAN PEMBIAYAAN PERBANKAN SYARIAH : TEORI DAN PRAKTIK



Editor :

Prof. Dr. Nurul Hak, MA
Yenti Sumarni, M.M

**PENDANAAN DAN PEMBIAYAAN PERBANKAN
SYARIAH : TEORI DAN PRAKTIK**

(BUKU)



**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Sarjana Ekonomi (S.E)**

**OLEH :
TRIEA AGUSTINI
NIM. 2223140103**

**PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) FATMAWATI
SUKARNO 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.uinbsengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir Dengan Judul “Pendanaan dan Pembiayaan Perbankan Syariah : Teori Dan Praktik” Yang Disusun Oleh:

Nama : Tria Agustini
NIM : 2223140103
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Buku

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

Bengkulu, Februari 2026 M
Sya'ban 1447 H

Pembimbing I

Prof. Dr. Nurul Hak, MA
NIP. 196606161995031002

- Pembimbing II

Yenti Sumarni, M.M
NIP. 197904162007012020

Mengetahui

Ketua Jurusan Ekonomi Islam

Yenti Sumarni, M.M
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.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul **“Pendanaan dan Pembiayaan Perbankan Syariah : Teori dan Praktik”** yang disusun oleh :

Nama : Triea Agustini
NIM : 2223140103
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : BUKU

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

Hari : Kamis
Tanggal : 30 April 2026

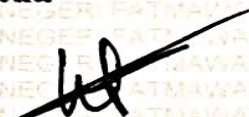
Dinyatakan **LULUS**. Telah diperbaiki, dapat diterima, dan disahkan sebagai syarat guna memperoleh gelar Sarjana dalam bidang Perbankan Syariah dan diberi gelar Sarjana Ekonomi (S.E).

Bengkulu, Mei 2026 M
Dzulkaidah 1447 H

Tim Sidang Munaqosyah

Ketua

Sekretaris


Khairiah Elwardah, M.Ag
NIP. 197808072005012008


Citra Liza, M.Si
NIP. 198710252020122006

Penguji I

Penguji II


Khairiah Elwardah, M.Ag
NIP. 197808072005012008


Rizky Hariyadi, M.Acc
NIP. 198711262019031004

Mengetahui

Dekan


Prof. Dr. Suwarjin, MA

NIP. 196504101993031007



SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini menyatakan :

1. Tugas akhir dengan judul **“Pendanaan dan Pembiayaan Perbankan Syariah : Teori Dan Praktik”**, adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik, baik di Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu maupun 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 didalam naskah saya dengan disebutkan nama pengarangnya dan dicantumkan pada daftar pustaka.

Pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya 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

Mahasiswa Yang Menyatakan



Tricia Agustini

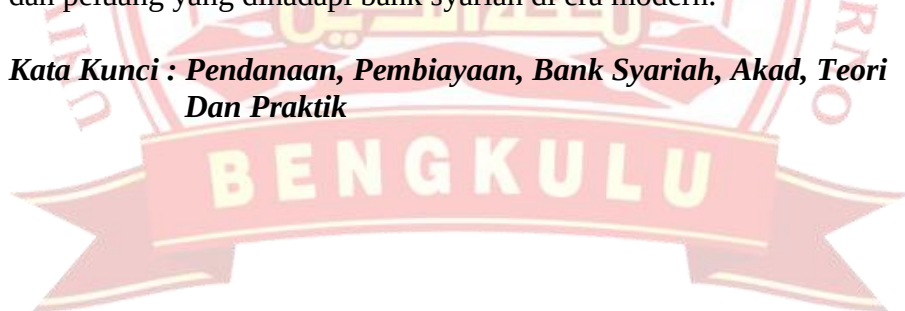
NIM. 2223140103

ABSTRAK

Pendanaan dan Pembiayaan Bank Syariah : Teori dan Praktik
Oleh : Triea Agustini NIM : 2223140103

Buku “*Pendanaan dan Pembiayaan Bank Syariah: Teori dan Praktik*” membahas secara komprehensif konsep, prinsip, serta implementasi pendanaan dan pembiayaan dalam sistem perbankan syariah. Perkembangan industri perbankan syariah yang semakin pesat menuntut pemahaman yang mendalam mengenai mekanisme penghimpunan dana dan penyaluran dana yang sesuai dengan prinsip-prinsip syariah. Oleh karena itu, buku ini menguraikan landasan teoritis yang meliputi konsep dasar perbankan syariah, prinsip larangan riba, gharar, dan maysir, serta akad-akad yang digunakan dalam produk pendanaan dan pembiayaan. Selain aspek teoritis, buku ini juga menjelaskan praktik operasional di lembaga perbankan syariah, termasuk mekanisme penghimpunan dana melalui akad wadiah dan mudharabah, serta penyaluran pembiayaan dengan akad murabahah, mudharabah, musyarakah, ijarah. Pembahasan juga mencakup manajemen risiko, pengawasan syariah, serta tantangan dan peluang yang dihadapi bank syariah di era modern.

Kata Kunci : Pendanaan, Pembiayaan, Bank Syariah, Akad, Teori Dan Praktik



ABSTRACT

Funding and Financing in Islamic Banking: Theory and Practice
By: Triea Agustini NIM : 2223140103

The book *Funding and Financing in Islamic Banking: Theory and Practice* comprehensively discusses the concepts, principles, and implementation of funding and financing within the Islamic banking system. The rapid development of the Islamic banking industry requires a thorough understanding of fund mobilization and financing mechanisms that comply with Sharia principles. Therefore, this book elaborates on the theoretical foundations, including the basic concepts of Islamic banking, the prohibition of *riba* (interest), *gharar* (uncertainty), and *maysir* (gambling), as well as the various contracts (*akad*) applied in funding and financing products. In addition to the theoretical aspects, this book also explains practical operations in Islamic banking institutions, including mechanisms for fund mobilization through *wadiah* and *mudharabah* contracts, as well as financing distribution through *murabahah*, *mudharabah*, *musyarakah*, and *ijarah* contracts. The discussion further covers risk management, Sharia supervision, and the challenges and opportunities faced by Islamic banks in the modern era.

Keywords: *Funding, Financing, Islamic Banking, Contracts, Theory and Practice*

MOTTO

“Sebenarnya tidak ada yang perlu dikhawatirkan, Allah memang tidak menjanjikan hidupmu selalu mudah. Tapi, dua kali Allah berjanji”
bahwa: "*fa inna ma'al'usri yusroo, inna ma'al 'usri yusroo*"

(Q.S. Al Insyirah:5-6)

“Tugas manusia hanya berjuang, bukan memaksakan hasil. Kita punya kendala tapi Allah punya kendali. Yakinlah jika Allah sudah ikut andil, maka tidak ada kata mustahil.”

Ustadz Hanan Attaki

“Tidak ada mimpi yang terlalu tinggi dan tidak ada mimpi yang patut diremehkan. Lambungkan setinggi yang kau inginkan dan gapailah dengan selayaknya yang kau harapkan.”

Maudy Ayunda

“Perjuangan ini tidak selalu terlihat, tapi Allah tahu setiap lelahku.”

Triea Agustini

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, segala puji syukur bagi Allah SWT atas limpahan rahmat, taufiq, hidayah dan inayah-Nya kepada penulis beserta keluarga dan saudara lainnya sehingga penulis dapat menyelesaikan buku ini tepat pada waktunya.

Buku ini penulis persembahkan untuk:

1. Diri penulis sendiri. Apresiasi sebesar-besarnya untuk diriku sendiri Triea Agustini yang diam-diam berjuang tanpa henti seorang anak bungsu yang sering dianggap paling kuat karena paling jarang bersuara, Terima kasih sudah bertahan sejauh ini dan tidak memilih menyerah meski dunia terasa berat dan langkah terasa lambat, Terima kasih pada raga dan jiwa yang masih tetap tegar dan ikhlas menjalani semuanya hingga sekarang, Terima kasih telah percaya pada keraguan dan kelelahan dalam setiap proses ini, **Aku bangga pada diriku sendiri!** Kedepannya untuk raga yang tetap kuat, hati yang selalu tegar, Mari bekerjasama untuk lebih berkembang lagi menjadi pribadi yang lebih baik dari hari ke hari.
2. Cinta Pertamaku, Abah (Indra Yusup). Terima kasih untuk setiap tetes keringat dalam setiap langkah pengorbanan dan kerja keras yang dilakukan untuk memberikan yang terbaik kepada penulis, Terima kasih selalu mendoakan, mendidik membimbing serta memberi semangat untuk penulis, beliau memang tidak sempat merasakan pendidikan sampai bangku perkuliahan, namun beliau mampu memberikan motivasi

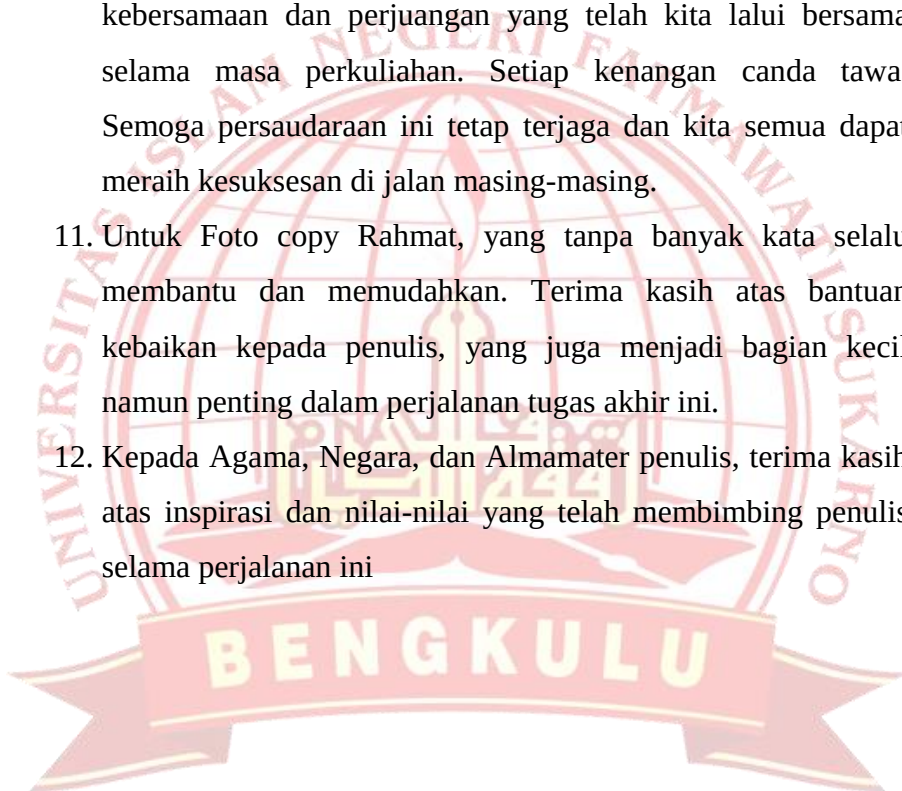
hingga penulis mampu menyelesaikan studinya sampai sarjana. Sehat selalu dan panjang umur karena abah harus selalu ada disetiap perjuangan dan pencapaian hidup penulis.

3. Pintu Surgaku, Mama (Susilawati). Yang selalu menjadi penyemangat penulis dan menjadi sandaran terkuat dari kerasnya dunia, yang tidak henti-hentinya memberikan kasih sayang dengan penuh cinta, Terima kasih untuk doa-doa yang selalu dipanjatkan dalam setiap sujud panjangmu Terima Kasih atas pengorbanan keikhlasan dan kesabaran yang tak terhitung nilainya dan selalu memberikan dukungannya sehingga penulis bisa berada di titik ini. Sehat selalu dan panjang umur karena mama harus selalu ada disetiap perjuangan dan pencapaian hidup penulis.
4. Untuk Kakak laki-laki ku Tersayang Zandi Yonata. Terimah kasih karena selalu memberikan dukungan, baik itu moral maupun material dan doa sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan penuh tanggung jawab. Terima kasih atas segala pengorbanan, waktu, dan perhatian yang telah diberikan kepada penulis.
5. Untuk Kakak Perempuan ku Tersayang Dwi Yesti Erlenta S.Pd yang paling hebat dalam hidupku, perempuan yang diam-diam memikul banyak beban demi masa depanku Terima kasih karena telah bekerja tanpa banyak mengeluh mengorbankan waktu tenaga bahkan mimpimu sendiri hanya agar adik bungsumu ini bisa kuliah dan menyandang gelar

sarjana. Terima kasih sudah menjadi kakak yang kuat dan sabar serta percaya bahwa aku bisa. semoga setiap lelahmu Allah ganti dengan kebahagiaan setiap air matamu dibalas dengan keberhasilan dan setiap pengorbananmu menjadi keberkahan yang tak terputus.

6. Dosen Pembimbing II ku Ibu Yenti Sumarni, MM. Terima kasih atas kesedian ibu telah meluangkan waktu tenaga dan pikiran untuk membimbing membantu mengarahkan serta memberi banyak masukan sehingga tugas akhir ini dapat terselesaikan dengan tepat waktu.
7. Kepada Sahabat-sahabatku Tersayang Tesa Karisan, Meishin Tiara Sani, Pera Peli Putri, Selsa Dwi Putri, dari masa sekolah hingga penyusunan tugas akhir ini selalu ada dalam setiap cerita dalam tawa maupun lelah, Terima kasih untuk waktu doa semangat serta dukungan yang diberikan. semoga persahabatan ini tetap terjaga dan kita dapat meraih kesuksesan bersama.
8. Kepada Sahabat seperjuangan ku, Fahreza Bunga Marcellia, Sisi Ariani Putri, Venny Kurnia. yang selalu menemani disetiap langkah memberikan semangat dan memberikan bantuan kepada penulis agar bisa menyelesaikan tugas akhir ini, dan selalu menjadi tempat suka duka bagi penulis. Terima kasih atas kebersamaan yang penuh makna selama perjalanan perkuliahan ini.

9. Kepada temanku Ratih Permata Terima kasih atas dukungan dan perhatian yang diberikan kepada penulis. dan temanku Freti Sahani Terimah Kasih atas bantuan dan kebersamaan dalam organisasi serta dukungan selama proses tugas akhir ini.
10. Kepada keluarga besar Galaxy PBS 22, Terima kasih atas kebersamaan dan perjuangan yang telah kita lalui bersama selama masa perkuliahan. Setiap kenangan canda tawa, Semoga persaudaraan ini tetap terjaga dan kita semua dapat meraih kesuksesan di jalan masing-masing.
11. Untuk Foto copy Rahmat, yang tanpa banyak kata selalu membantu dan memudahkan. Terima kasih atas bantuan kebaikan kepada penulis, yang juga menjadi bagian kecil namun penting dalam perjalanan tugas akhir ini.
12. 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 kepada Allah SWT atas segala nikmat dan Karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir berbentuk Buku yang berjudul *“Pendanaan dan Pembiayaan Bank Syariah: Teori dan Praktik”*. Shalawat dan salam semoga selalu tercurah kepada Nabi Muhammad SAW, yang telah memberikan kita hidayah dan petunjuk Allah SWT, sehingga kita dapat menjalani hidup di dunia dengan penuh makna dan meraih kebahagiaan di akhirat. Penyusunan Buku ini bertujuan untuk memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E.) pada Program Studi Perbankan Syariah Jurusan Ekonomi Islam 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. Bapak Prof. Dr. K. H. Khairudin, M.Ag selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Fatmawati Bengkulu yang telah memberikan berbagai fasilitas dalam menimba ilmu pengetahuan di UINFAS Bengkulu.
2. Bapak Prof. Dr. Suwarjin, MA 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 Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak., CIQAR selaku kepala prodi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.
4. Bapak Prof. Dr. Nurul Hak, MA selaku Pembimbing I yang telah memberikan bimbingan, motivasi dan arahan dalam menyelesaikan penulisan buku ini.
5. Ibu Yenti Sumarni, MM selaku Pembimbing II yang telah membantu membimbing serta memberikan arahan dengan penuh kesabaran sehingga penulis mampu menyelesaikan penulisan buku ini dengan baik.
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 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 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, Juni 2026

Penulis

Triea Agustini
NIM. 2223140103



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN.....	ii
HALAMAN PENGESAHAN.....	iii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN	iv
ABSTRAK	v
ABSTRACT.....	vi
MOTTO	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	7
D. Kegunaan Penelitian.....	7
E. Metode Penulisan	9
F. Sistematika Penulisan.....	12
BAB II PENGANTAR PENDANAAN DAN PEMBIAYAAN DALAM PERBANKAN SYARIAH.....	17
A. Konsep Dasar Pendanaan dalam Perbankan Syariah ...	17
B. Konsep Pembiayaan Dalam Perspektif Syariah	29
C. Prinsip-Prinsip Pembiayaan dalam Perbankan Syariah.....	32

BAB III DINAMIKA PRINSIP DAN INOVASI

PERBANKAN	37
A. Sejarah dan Perkembangan Perbankan Syariah	37
B. Prinsip-Prinsip dasar Ekonomi Islam	46
C. Fungsi dan Peran Bank Syariah dalam Ekonomi	53
D. Prospek Pengembangan Produk dan Layanan Perbankan Syariah.....	62

BAB IV MANAJEMEN PENDANAAN BANK

SYARIAH	71
A. Definisi Pendanaan dalam Perbankan Syariah.....	71
B. Jenis-Jenis Produk Pendanaan.....	72
C. Sumber Sumber Dana Bank Syariah.....	76
D. Strategi Penghimpunan Dana Pihak Ketiga Pada Bank	80

BAB V MANAJEMEN PEMBIAYAAN BANK

SYARIAH	85
A. Definisi Manajemen Pembiayaan Bank Syariah.....	85
B. Jenis-Jenis Akad Pembiayaan	87
C. Analisis Kelayakan dan Manajemen Risiko Pembiayaan	97
D. Penentuan Kebijakan Pembiayaan di Bank Syariah.....	101

BAB VI MANAJEMEN ASET DAN LIABILITAS (ALMA)

DALAM BANK SYARIAH.....	105
A. Definisi Manajemen Aset dan Liabilitas (ALMA)	105

B. Tujuan dan Fungsi ALMA dalam Bank Syariah.....	108
C. <i>Asset Liability Committe</i> (ALCO).....	114
D. Penerapan ALMA dalam Bank Syariah	118
BAB VII PENGEMBANGAN DAN INOVASI DALAM	
PENDANAAN DAN PEMBIAYAAN SYARIAH.....	125
A. Inovasi Produk Pendanaan dan Pembiayaan Syariah.....	125
B. Digitalisasi Layanan Pembiayaan Syariah	129
C. Pemanfaatan <i>Fintech</i> dalam Pembiayaan Syariah	135
D. Strategi Pengembangan Inovasi Pembiayaan Syariah .	138
E. Dampak Inovasi Pembiayaan Syariah Terhadap Masyarakat	142
BAB VIII MINILIK KINERJA PENDANAAN DAN	
PEMBIAYAAN BANK SYARIAH	147
A. Indikator Kinerja Pendanaan dan Pembiayaan	147
B. Tinjauan Profitabilitas (<i>ROA, ROE, BOPO</i>)	153
C. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kinerja Pendanaan dan Pembiayaan	158
D. Tinjauan Perbandingan Kinerja Pendanaan dan Pembiayaan Bank Syariah Dengan Bank Konvensional	164
BAB IX ISU DAN TANTANGAN KONTEMPORER DALAM	
PENDANAAN DAN PEMBIAYAAN SYARIAH.....	171
A. Transformasi Digital dan <i>Fintech</i> Syariah	171
B. Integrasi ESG, <i>Green Financing</i> , dan Keuangan Berkelanjutan Syariahs.....	176

C. Penguatan Pembiayaan UMKM Syariah dalam Era Kompetisi Global	182
D. Harmonisasi Regulasi, Standar Akuntansi, dan Globalisasi Keuangan Syariah	185



DAFTAR TABEL

Tabel 1.1 Akad Dalam Penghimpunan dan Penyaluran Dana Bank Syariah	26
Tabel 2.1 Perkembangan Perbankan Syariah di Dunia 1940-1980	41
Tabel 3.1 Ringkasan Produk Pendanaan Syariah.....	75
Tabel 4.1 Indikator ALMA	121

