



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

Penulis
LEPI MARDIANTY

PRODUK BANK SYARIAH (Konsep dan Implementasi)



Editor :

Dr. Idwal B. MA
Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak

PRODUK BANK SYARIAH

(Konsep dan Implementasi)

(Buku)



TUGAS AKHIR

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh

Gelar Sarjana Ekonomi

OLEH:

LEPI MARDIANTY

2223140074

PROGRAM STUDI PERBANKAN SYARIAH

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS ISLAM

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN)

FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

BENGKULU

2026/1447 H



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam
Jalan. Raden Fatah Pagar Dawa Kota Bengkulu 38211
Telepon (0736) 51171-51276. Faksimili (0736) 51172

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas akhir dengan judul "Produk Bank Syariah (Konsep dan Implementasi)" yang disusun oleh:

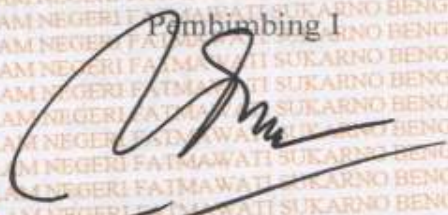
Nama : Lepi Mardianty
NIM : 2223140074
Program Studi : Perbankan Syariah
Bentuk Tugas Akhir : Buku
Nama Penerbit : Zara Abadi
Tempat Penerbit : Jl. Aru Jajar Gang Jambu IV No 50 RT.15
RW.04 Kelurahan Pekan Sabtu Kecamatan
Selebar Kota Bengkulu.-Bengkulu
ISBN : 978-623-8460-35-9

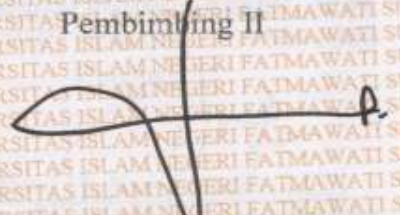
Telah diperiksa dan diperbaiki sesuai dengan saran Tim Pembimbing. Oleh karena itu, Tugas Akhir ini disetujui dan layak untuk diujikan dalam Sidang *Munqasyah* Tugas Akhir Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

Bengkulu, 28 April 2026 M
10 Zulkaidah 1447 H

Pembimbing I

Pembimbing II


Dr. Idwal B. MA
NIP. 19830709200912005


Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak
NIP. 198404142023212045

Mengetahui

Koordinator Program Studi *Perbankan Syariah*


Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak
NIP. 198404142023212045

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



HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir yang berjudul “Produk Bank Syariah (Konsep dan Implementasi)” yang disusun oleh:

Nama : Lepi Mardianty

NIM : 2223140074

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 : 21 Mei 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, 21 Mei 2026 M

4 Dzulhijah 1447 H

Tim Sidang Munaqasyah

Ketua

Sekretaris

Nilda Susilawati, M.Ag

Badaruddin Nurhab, MM

NIP. 197905202007102003

NIP. 198508072015031000

Penguii I

Penguii II

Nilda Susilawati, M.Ag

Drs. H. Syaifuddin, MM

NIP. 197905202007102003

NIP. 196204081989031008

Mengetahui,
Dekan

Prof. Dr. Suwariin, MA

NIP. 196904021999031004



**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.uinfatbengkulu.ac.id

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Buku dengan Judul "Produk Bank Syariah (Konsep dan Implementasi)" 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, 5 Mei 2026
Mahasiswa yang menyatakan



Lepi Mardianty
NIM. 2223140074

MOTTO

Allah tidak mengatakan hidup ini mudah.

**Tetapi dua kali Allah menegaskan, bahwa sesungguhnya
bersama kesulitan ada kemudahan.**

(QS. Al-Insyirah: 5-6)

**“Hidup bukan saling mendahului, bermimpilah sendiri-
sendiri”**

(Baskara Putra-Hindia)



PERSEMBAHAN

Dengan penuh rasa syukur kehadiran Allah SWT atas segala limpahan rahmat, taufik, dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini melalui berbagai keterbatasan, perjuangan, dan proses panjang yang penuh pembelajaran. Penyelesaian tugas akhir tidak terlepas dari dukungan, doa, cinta, serta ketulusan dari berbagai pihak yang senantiasa hadir mengiringi setiap langkah penulis.

Oleh karena itu, dengan segala kerendahan hati, penulis mempersembahkan ungkapan terima kasih dan penghargaan yang tulus kepada:

1. Untuk Ayahanda tercinta Bapak Sema'in dan Ibunda tersayang ibu Pasiana.

Terima kasih atas segala doa, kasih sayang, pengorbanan, serta dukungan yang tidak pernah berhenti mengiringi setiap langkah perjalanan hidup penulis hingga sampai pada tahap ini. Dalam setiap perjuangan yang penulis lalui, selalu ada kekuatan dari doa Ayah dan Ibu yang menjadi penuntun dan penguat di saat lelah maupun ragu. Segala kerja keras, ketulusan, dan kesabaran yang telah diberikan menjadi alasan terbesar bagi penulis untuk terus berusaha dan tidak menyerah dalam meraih harapan. Semoga penulis selalu mampu menjadi anak yang membanggakan serta dapat membalas setiap pengorbanan

dan cinta yang telah Ayah dan Ibu berikan dengan penuh ketulusan.

2. Untuk kedua kakak ku Arbes Erson dan Alpin Ersan.

Terima kasih karena selalu ada untuk penulis dalam setiap proses perjalanan hingga sampai pada tahap ini. Dukungan, perhatian, dan kebersamaan yang kalian berikan menjadi penyemangat tersendiri bagi penulis untuk terus bertahan dan melangkah menyelesaikan perjalanan ini. Kehadiran kalian bukan hanya sebagai kakak, tetapi juga sebagai tempat berbagi semangat dan kekuatan. Semoga penulis dapat terus berusaha menjadi adik yang bisa kalian banggakan.

3. Untuk kakak iparku Aprili Zemaini dan keponakan ku Arselleo Marvin.

Terima kasih karena selalu menghadirkan semangat dan keceriaan di tengah perjalanan panjang penulis hingga sampai pada tahap ini. Kehadiran kalian menjadi penguat di saat lelah dan pengingat bahwa setiap proses yang dijalani tidak pernah dilalui sendirian. Senyum, perhatian, dan kebersamaan yang kalian berikan menjadi energi tersendiri bagi penulis untuk terus melangkah menyelesaikan setiap tahapan dengan penuh keyakinan.

4. Kepada yang terhormat, Bapak Dr. Idwal B, MA dan Ibu Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak. selaku dosen pembimbing penulis.

Terima kasih atas bimbingan, arahan, kesabaran, serta ilmu yang telah diberikan kepada penulis selama proses penyusunan tugas akhir ini. Semoga segala kebaikan dan dedikasi yang diberikan menjadi amal yang bernilai dan bermanfaat bagi penulis di masa yang akan datang.

5. Kepada seluruh dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam (FEBI).

Terima kasih atas ilmu, bimbingan, arahan, serta pengalaman berharga yang telah diberikan kepada penulis selama menempuh pendidikan. Setiap ilmu dan nasihat yang diberikan menjadi bekal penting bagi penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini serta dalam melangkah menuju masa depan yang lebih baik. Semoga segala perhatian dan ketulusan yang diberikan menjadi inspirasi bagi penulis untuk terus belajar dan berkembang ke arah yang lebih baik.

6. Untuk sahabat-sahabatku yang sudah seperti saudara Tiara Azona, Merina Oktaviani, dan Arum Susilawati.

Bersama kalian, perjalanan panjang ini terasa lebih ringan untuk dijalani dan tidak pernah terasa sendirian. Banyak cerita, tawa, dan proses yang kita lewati bersama menjadi bagian berharga yang selalu memberi semangat

hingga sampai pada titik ini. Kehadiran kalian menjadi salah satu kekuatan yang membuat penulis tetap bertahan dalam setiap tahap yang dilalui. Terima kasih sudah selalu ada dan tetap kebersamai penulis sampai sejauh ini.

7. Kepada teman-teman dekat yang maaf namanya tidak bisa penulis sebutkan satu per-satu terimakasih atas dukungan dan bantuan selama awal masuk perkuliahan hingga sekarang. Dan juga untuk anak kelas Perbankan Syariah C angkatan tahun 2022, penulis juga mengucapkan terima kasih banyak atas kebersamaan yang telah kita lalui selama masa perkuliahan ini.
8. Dan yang terakhir, kepada diri sendiri, ***Lepi Mardianty***. Terima kasih karena telah mampu bertahan dalam setiap kesulitan, tetap kuat dalam setiap tekanan, tetap percaya di tengah keraguan, serta tidak menyerah dalam menghadapi proses panjang yang penuh tantangan. Perjalanan ini bukanlah hal yang mudah, namun keberanian untuk terus melangkah hingga titik ini adalah pencapaian yang patut disyukuri. Proses penyelesaian tugas akhir ini menjadi bagian penting yang mengajarkan arti kesabaran dan ketekunan hingga akhirnya mampu sampai pada tahap ini. Semoga setiap usaha yang telah dilalui menjadi langkah awal menuju hal-hal baik di masa yang akan datang.

ABSTRAK

Produk Bank Syariah (Konsep dan Implementasi)

Oleh: Lepi Mardianty NIM:2223140074

Buku ini membahas “Produk Bank Syariah (Konsep dan Implementasi)” sebagai bagian penting dalam operasional perbankan syariah yang berfungsi sebagai instrumen utama dalam kegiatan penghimpunan dana, penyaluran dana, serta pelayanan jasa sesuai prinsip syariah. Melalui pendekatan studi kepustakaan, buku ini menguraikan konsep dasar bank syariah, sejarah dan perkembangan perbankan syariah di Indonesia, landasan hukum dan prinsip operasional, serta perbedaan antara bank syariah dan bank konvensional. Selain itu, dibahas jenis-jenis produk bank syariah yang meliputi produk penghimpunan dana, penyaluran dana, dan pelayanan jasa beserta mekanisme implementasinya. Hasil pembahasan menunjukkan bahwa produk bank syariah berperan strategis dalam meningkatkan fungsi intermediasi keuangan, mendukung sektor riil, serta memperluas akses layanan keuangan sesuai prinsip syariah. Buku ini diharapkan menjadi referensi bagi mahasiswa, akademisi, dan masyarakat dalam memahami konsep dan implementasi produk bank syariah secara komprehensif.

Kata kunci: Produk Bank Syariah, Penghimpunan Dana, Penyaluran Dana, Produk Jasa, Implementasi Produk Syariah.

ABSTRACT

“Islamic Banking Products (Concepts And Implementation)”

By: Lepi Mardianty NIM: 2223140074

This book discusses Islamic Banking Products “(Concept and Implementation)” as an essential part of Islamic banking operations that function as the main instruments for fund collection, fund distribution, and service provision in accordance with Sharia principles. Using a literature study approach, this book explains the basic concepts of Islamic banking, the history and development of Islamic banking in Indonesia, legal foundations and operational principles, as well as the differences between Islamic and conventional banks. In addition, it examines the types of Islamic banking products, including fund collection products, financing products, and service products along with their implementation mechanisms. The results of the discussion indicate that Islamic banking products play a strategic role in strengthening financial intermediation functions, supporting the real sector, and expanding access to Sharia-compliant financial services. This book is expected to serve as a reference for students, academics, and the public in understanding the concepts and implementation of Islamic banking products more comprehensively.

Keywords: *Islamic Banking Products, Fund Collection, Financing, Service Products, Implementation of Sharia Products.*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan Buku yang berjudul **“Produk Bank Syariah (Konsep dan Implementasi)”**. 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 memenuhi salah satu syarat guna memperoleh gelar Sarjana Ekonomi (S.E) pada Program Studi Perbankan Syariah pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu.

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

1. Prof. Dr. H. Khairuddin, M.Ag. selaku Rektor Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, yang telah memberikan kesempatan kepada penulis untuk menempuh pendidikan dan menyelesaikan studi.
2. Prof. Dr. Suwarjin, MA. selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, yang telah memberikan dukungan dalam proses akademik penulis.

3. Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak. Selaku Kepala Program Studi Perbankan Syariah Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, yang telah memberikan bimbingan serta dukungan selama proses perkuliahan.
4. Dr. Idwal B, MA. Selaku dosen pembimbing 1 yang telah membantu dan memberikan arahan serta bimbingan kepada penulis dalam proses pengerjaan tugas akhir ini.
5. Dr.Yetti Afrida Indra, M.Ak. Selaku dosen pembimbing 2 yang juga telah membantu dan memberikan arahan serta bimbingan kepada penulis dalam proses pengerjaan tugas akhir ini.
6. Kepada orang tua tercinta, yang selalu menyertai langkah penulis dengan doa, kasih sayang, dan dukungan yang tulus, sehingga penulis mampu menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.
7. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati Sukarno Bengkulu, yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang bermanfaat selama masa studi.
8. Seluruh staf dan karyawan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Islam Universitas Islam Negeri Fatmawati

Sukarno Bengkulu, yang telah membantu dalam kelancaran proses administrasi dan akademik.

9. Kepada Semua pihak yang telah membantu dalam proses 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 untuk penulis ke depannya.

Bengkulu, April 2026

Lepi Mardianty
NIM. 2223140074



DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL

HALAMAN JUDUL

HALAMAN PERSETUJUAN..... i

HALAMAN PENGESAHAN ii

PERNYATAAN KEASLIAN iii

MOTTO..... iv

PERSEMBAHAN v

ABSTRAK..... ix

ABSTRACT..... x

KATA PENGANTAR xi

DAFTAR ISI xiv

DAFTAR TABEL xvii

DAFTAR GAMBAR xviii

DAFTAR LAMPIRAN..... xx

BAB I PENDAHULUAN 1

A. Latar Belakang..... 1

B. Rumusan Masalah..... 4

C. Tujuan Penelitian 4

D. Kegunaan Penelitian 5

E. Metode Penelitian 6

F. Sistematika Penulisan 9

BAB II KONSEP DASAR BANK SYARIAH 12

- A. Sejarah dan Perkembangan Bank Syariah di Indonesia 13
- B. Definisi dan Landasan Hukum Bank Syariah 19
- C. Prinsip dan Konsep Dasar Bank Syariah 26
- D. Tujuan dan Fungsi Bank Syariah 36
- E. Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional 39

BAB III PRODUK PENGHIMPUNAN DANA

***(FUNDING)* 52**

- A. Pengertian Produk Penghimpunan Dana (*Funding*) 53
- B. Jenis- Jenis Produk Penghimpunan Dana 63
- C. Prosedur dan Mekanisme Penghimpunan Dana 83
- D. Peran Produk penghimpunan dana dalam kinerja bank syariah 88
- E. Perkembangan Produk Penghimpunan Dana pada Bank Syariah di Indonesia 90

BAB IV PRODUK PENYALURAN DANA

***(FINANCING)* 100**

- A. Pengertian Produk Penyaluran Dana (*Financing*) 101
- B. Jenis-jenis Produk Penyaluran Dana Bank Syariah 104
- C. Prosedur dan Mekanisme Penyaluran Dana 140
- D. Peran Produk Penyaluran Dana dalam Operasional Bank Syariah 144
- E. Perkembangan Produk Penyaluran Dana pada Bank Syariah di Indonesia 147

BAB V PRODUK PELAYANAN JASA (*SERVICE*) 157

- A. Pengertian Produk Pelayanan Jasa (*Service*) 158
- B. Jenis-jenis Produk Jasa Bank Syariah..... 162
- C. Mekanisme dan Prosedur Layanan Jasa pada Bank Syariah 168
- D. Peran Produk Jasa bagi kinerja Bank Syariah dan Nasabah..... 173
- E. Perkembangan Produk Pelayanan Jasa pada Bank Syariah di Indonesia..... 175

**BAB VI IMPLEMENTASI PRODUK BANK SYARIAH
DI INDONESIA 187**

- A. Konsep Implementasi Produk Bank Syariah 187
- B. Tantangan dan Strategi Implementasi Produk Bank Syariah 191
- C. Implementasi Produk Penghimpunan Dana di Bank Syariah 196
- D. Implementasi Produk Penyaluran Dana pada Bank Syariah 200
- E. Implementasi Produk Jasa di Bank Syariah..... 202

BAB VII PENUTUP 211

- A. KESIMPULAN 211
- B. SARAN 212

DAFTAR PUSTAKA..... 214

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1:Perbedaan Bank Syariah dan Bank Konvensional.43



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1: Skema Operasional Bank Syariah	22
Gambar 2. 1: Skema <i>Wadi'ah Yad Dhamanah</i>	56
Gambar 2. 2: Skema Pembiayaan <i>Murabahah</i>	59
Gambar 2. 3: <i>Flowchart</i> dari <i>Customer Service</i> ke Nasabah Produk Tabungan dan Giro	86
Gambar 2. 4: <i>Flowchart</i> dari <i>Customer Service</i> ke Nasabah Produk Deposito	87
Gambar 2. 5: <i>Flowchart</i> dari <i>Teller</i> ke Nasabah Produk Tabungan dan Giro	87
Gambar 2. 6: <i>Flowchart</i> dari <i>Teller</i> ke Nasabah Produk Deposito.....	88
Gambar 3. 1: Skema Akad <i>Murabahah</i> di Bank Syariah	105
Gambar 3. 2: Skema <i>Murabahah</i> Modal Kerja.....	106
Gambar 3. 3: Skema <i>Murabahah</i> Investasi	107
Gambar 3. 4: Skema <i>Murabahah</i> Konsumsi	108
Gambar 3. 5: Skema Akad <i>Salam</i> di Bank Syariah	112
Gambar 3. 6: Skema Akad <i>Istishna</i> di bank syariah.....	116
Gambar 3. 7: Skema Akad <i>Ijarah</i> di Bank Syariah	119
Gambar 3. 8: Skema Akad <i>Musyarakah</i> di Bank Syariah	124
Gambar 3. 9: Skema Akad <i>Mudharabah</i> Di Bank Syariah ..	128
Gambar 3. 10: Skema Akad <i>Hawalah</i> Di Bank Syariah	132
Gambar 3. 11: Skema Akad <i>Rahn</i> di Bank Syariah.....	134

Gambar 3. 12: Skema Akad <i>Qardh</i> di Bank Syariah.....	136
Gambar 3. 13: Skema Akad <i>Kafalah</i> di Bank Syariah.....	138
Gambar 3.14 : Skema Akad Wakalah di Bank Syariah.....	139
Gambar 4. 1: Mekanisme Pendaftaran Produk Jasa Secara Umum.....	173



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Lembar Pengajuan Tugas Akhir
- Lampiran 2 : Lembar Penunjuk Pembimbing
- Lampiran 3 : Lembar Bimbingan Pembimbing 1
- Lampiran 4 : Lembar Bimbingan Pembimbing 2
- Lampiran 5 : Surat Keaslian Karya Buku
- Lampiran 6 : Lembar Bukti Lulus Plagiasi
- Lampiran 7 : Lembar Penilaian Pembimbing 1
- Lampiran 8 : Lembar Penilaian Pembimbing 2
- Lampiran 9 : Lembar Bukti SKPI
- Lampiran 10 : Surat Keterangan Buku Ber- ISBN

