



Penulis
AZIZ PRATAMA

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

INOVASI PRODUK DEPOSITO RUPIAH BANK SYARIAH

Inovasi Deposito Rupiah Bank Syariah
Amanah, Berkah, dan Menguntungkan

Aman & Terpercaya
Dikelola berdasarkan prinsip syariah, diawasi oleh DPS & LPS

Berkah & Berkelanjutan
Dana dikelola untuk membiayai usaha halal dan bermanfaat

Imbal Hasil Kompetitif
Nisbah menarik dan transparan sesuai akad syariah

Mudah & Digital
Pembukaan deposito mudah melalui layanan digital

Fleksibel
Pilihan jangka waktu sesuai kebutuhan Anda

Terjamin LPS
Simpanan Anda terlindungi hingga batas yang ditetapkan

Pilih yang Syariah,
Pilih yang Menginspirasi Kebaikan

 **BANK SYARIAH**
Solusi Keuangan Islami

Editor :

Romi Adetio Setiawan, Ph.D.
Citra Liza, M.Si.

**INOVASI PRODUK DEPOSITO
RUPIAH BANK SYARIAH**



TUGAS AKHIR BUKU

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat untuk memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi

OLEH:

**AZIZ PRATAMA
2223140111**

**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-

51172-53879 Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir dengan Judul "Inovasi Produk Deposito Rupiah Bank Syariah"
yang disusun oleh:

Nama : Aziz Pratama

NIM : 2223140111

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 : Rabu

Tanggal : 13 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, 2 Juni 2026 M

16 Dzulhijjah 1447 H

Tim Sidang *Munaqasyah*

Ketua

Nilda Susilawati, M.Ag
NIP. 197905202007102003

Penguji 1

Nilda Susilawati, M.Ag
NIP. 197905202007102003

Sekretaris

Citra Liza, M.Si
NIP. 198710252020122006

Penguji 2

Rizky Hariyadi, M.Acc
NIP. 198711262019031004

Mengetahui,
Dekan



Prof. Dr. Suwarjin, MA
NIP. 196904021999031004



**KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA
UNIVERSITAS ISLAM NEGERI
FATMAWATI SUKARNO BENGKULU**

Jalan Raden Patih Pagar Dewa Kota Bengkulu 38211

Telepon (0736) 51276-51171-51172

Faksimili (0736) 51171-51172

Website: www.uinfasbengkulu.ac.id

SURAT PERNYATAAN KEASLIAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Buku dengan Judul “Inovasi Produk Deposito Rupiah 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 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, 08 April 2026
Mahasiswa yang menyatakan



Aziz Pratama
2223140111



KEMENTERIAN AGAMA REPUBLIK INDONESIA

UNIVERSITAS ISLAM NEGERI FATMAWATI SUKARNO BENGKULU

Jalan Raden Fatah Pagar Dewa Selebar Kota Bengkulu 38211

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

Website: www.iainbengkulu.ac.id

HALAMAN PERSETUJUAN

Tugas Akhir dengan judul **"Inovasi Produk Deposito Rupiah Bank Syariah"** yang
disusun oleh:

Nama : Aziz Pratama

NIM : 2223140111

Program Studi : Perbankan Syariah

Bentuk Tugas Akhir : Buku

Judul Buku : Inovasi Produk Deposito Rupiah Bank Syariah

Nama Penerbit : Zara Abadi

Tempat Penerbit : Kota Bengkulu

ISBN : 978-623-8460-36-6

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, 13 April 2026 M

24 Syawal 1447 H

Pembimbing I

Pembimbing II

Romi Adhio Setiawan, Ph.D.

Citra Liza, M.Si.

NIP. 1983121720114031001

NIP. 198710252020122006

Mengetahui

Koordinator Program Studi Perbankan Syariah

Dr. Yetti Afrida Indra, M.Ak.

NIP. 198404142023212045

MOTTO

“Jangan bilang pada saya mustahil kalau kamu sendiri belum mencoba”

“Muhammad Alfatih”



PERSEMBAHAN

Alhamdulillah, puji syukur dan terimakasih kepada Allah SWT. atas segala rahmat, nikmat, dan karunia-Nya yang tiada henti, akhirnya Tugas Akhir ini dapat terselesaikan. Sholawat serta salam selalu tercurah limpahkan kepada baginda Rasulullah Muhammad SAW. Dengan penuh rasa syukur dan haru, Tugas Akhir ini saya persembahkan sebagai wujud cinta, terima kasih, dan penghargaan yang tulus kepada:

1. Untuk Ayah tercinta, Bapak Candri, Ayah, engkau adalah sosok yang selalu menjadi sandaran kekuatan dalam setiap langkah hidupku. Terima kasih atas segala pengorbanan, kerja keras, doa yang tak pernah putus, serta nasihat yang menjadi penuntun arah hidupku. Tidak ada kata yang mampu menggambarkan betapa besar peran Ayah dalam perjalanan aku hingga sampai di titik ini.
2. Kepada Ibu tersayang, Ibu Septida Hartini, malaikat tanpa sayap dalam hidupku. Terima kasih atas kasih sayang yang tak terhingga, doa yang selalu mengiringi, serta ketulusan hati dalam mendukung setiap langkahku. Setiap tetes air mata, setiap pelukan, dan setiap doa Ibu adalah kekuatan terbesar yang membuatku mampu bertahan dan terus berjuang.
3. Teruntuk Adekku tersayang, Ockti Dwi Predicha, yang selalu memberikan warna, semangat, dan keceriaan dalam

hidupku. Terima kasih telah menjadi penyemangat di saat lelah dan menjadi pengingat bahwa aku tidak pernah berjuang sendirian.

4. Bapak Romi Adetio Setiawan, Ph.D. selaku Dosen Pembimbing I, yang dengan penuh kesabaran telah membimbing, mengarahkan, dan memberikan ilmu yang sangat berharga. Terima kasih atas waktu, perhatian, dan dedikasi yang diberikan sehingga saya dapat menyelesaikan tugas akhir ini dengan baik.
5. Ibu Citra Liza, M.Si. selaku Dosen Pembimbing II, yang senantiasa memberikan masukan, arahan, dan motivasi yang membangun. Terima kasih atas bimbingan yang penuh ketulusan dan kesabaran dalam mendampingi proses penyusunan tugas akhir ini.
6. Kepada seluruh dosen UINFAS yang selalu memberikan ilmu, motivasi, dukungan dan bantuannya dalam penyelesaian Buku ini.
7. Teman-teman seperjuangan Perbankan Syariah Angkatan 22 8D, terima kasih atas kebersamaan, canda tawa, dukungan, dan perjuangan yang kita lalui bersama. Setiap cerita yang kita ukir akan selalu menjadi kenangan indah yang tak terlupakan.
8. Almamater tercinta, yang telah menjadi tempat saya belajar, tumbuh, dan berproses menjadi pribadi yang lebih baik. Terima kasih telah memberikan ilmu, pengalaman,

dan kesempatan yang sangat berharga dalam membentuk masa depan saya.

9. Dan yang terakhir, untuk diri saya sendiri, Aziz Pratama. Terima kasih karena telah berani bermimpi, berjuang tanpa menyerah, dan tetap bertahan di setiap proses yang tidak mudah. Terima kasih telah kuat melewati berbagai rintangan, keraguan, dan kelelahan. Hari ini adalah bukti bahwa setiap usaha, doa, dan air mata tidak pernah sia-sia.



ABSTRAK

“INOVASI PRODUK DEPOSITO RUPIAH BANK SYARIAH”

Oleh: Aziz Pratama NIM: 2223140111

Buku *“Inovasi Produk Deposito Rupiah Bank Syariah”* bertujuan untuk memberikan pemahaman mengenai konsep, mekanisme, serta perkembangan inovasi deposito rupiah dalam perbankan syariah di Indonesia. Pembahasan meliputi dasar-dasar perbankan syariah, perbedaan dengan bank konvensional, serta karakteristik produk deposito yang menggunakan prinsip bagi hasil. Selain itu, buku ini mengkaji berbagai bentuk inovasi deposito di era digital, seperti layanan berbasis teknologi, peningkatan keamanan, dan strategi peningkatan daya saing bank syariah. Hasil pembahasan menunjukkan bahwa inovasi produk deposito mampu meningkatkan minat masyarakat, memperkuat penghimpunan dana, serta mendukung kinerja bank syariah. Buku ini diharapkan dapat menjadi referensi yang mudah dipahami bagi mahasiswa, akademisi, dan masyarakat umum dalam memahami perkembangan perbankan syariah, khususnya pada produk deposito rupiah.

Kata Kunci: Perbankan Syariah, Deposito Rupiah, Inovasi Produk, Bagi Hasil, Digitalisasi Bank Syariah.

ABSTRACT

“INNOVATION OF RUPIAH DEPOSIT PRODUCTS IN ISLAMIC BANKING”

By: Aziz Pratama NIM: 2223140111

The book “Innovation of Rupiah Deposit Products in Islamic Banking” aims to provide a comprehensive understanding of the concepts, mechanisms, and development of rupiah deposit innovations within Islamic banking in Indonesia. The discussion covers the fundamental principles of Islamic banking, its differences from conventional banking, and the characteristics of deposit products based on profit-sharing principles. Furthermore, this book examines various forms of deposit innovation in the digital era, including technology-based services, enhanced security features, and strategies to improve the competitiveness of Islamic banks. The findings indicate that innovation in deposit products can increase public interest, strengthen the mobilization of third-party funds, and support the overall performance of Islamic banks. This book is expected to serve as an accessible reference for students, academics, and the general public in understanding the development of Islamic banking, particularly in relation to rupiah deposit products.

Keywords: *Islamic Banking, Rupiah Deposits, Product Innovation, Profit Sharing, Digitalization of Islamic Banking.*

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kehadiran Allah SWT atas segala nikmat dan karunianya sehingga penulis dapat menyelesaikan Buku yang berjudul Inovasi Produk Deposito Rupiah Bank 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 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. H. 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. Romi Adetio Setiawan, Ph.D. selaku Dosen Pembimbing I, yang dengan penuh kesabaran telah memberikan bimbingan, arahan, serta masukan yang sangat berharga dalam penyusunan tugas akhir ini.
5. Citra Liza, M.Si. selaku Dosen Pembimbing II, yang telah memberikan perhatian, bimbingan, serta saran demi kesempurnaan karya ini.
6. Kedua orang tua tercinta, yang senantiasa memberikan doa, kasih sayang, dukungan moral maupun material, serta menjadi sumber motivasi terbesar dalam kehidupan penulis.
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. Semua pihak yang telah membantu dalam penulisan buku ini.

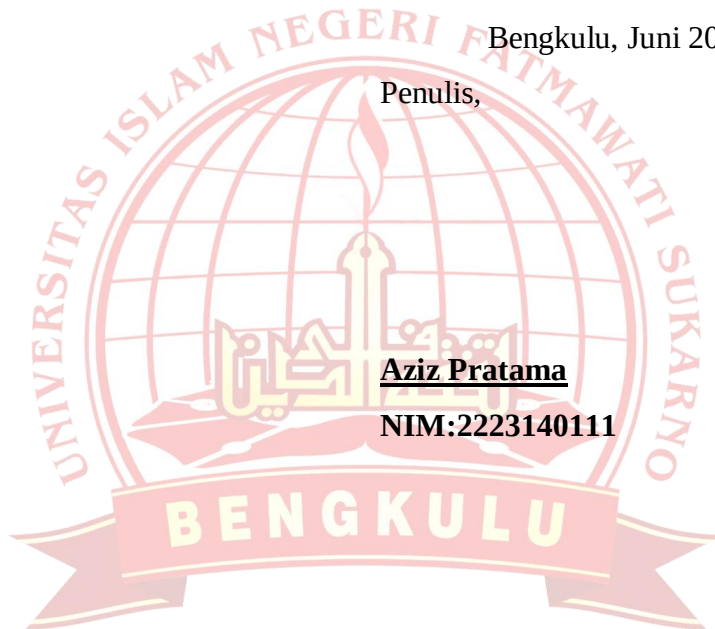
Dalam penyusunan buku ini penulis menyadari masih banyak kelemahan dan kekurangan dari berbagai sisi. Oleh karena itu, penulis mohon maaf dan mengharapkan kritik dan saran yang sifatnya membangun demi kesempurnaan penulis ke depan.

Bengkulu, Juni 2026 M

Penulis,

Aziz Pratama

NIM:2223140111



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PENGESAHAN.....	i
PERNYATAAN KEASLIAN	ii
HALAMAN PERSETUJUAN	iii
MOTTO	iv
PERSEMBAHAN	v
ABSTRAK.....	viii
ABSTRACT.....	ix
KATA PENGANTAR.....	x
DAFTAR ISI.....	xiii
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN	xviii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan Penulisan.....	5
D. Kegunaan Penulisan	6
E. Metode Penulisan	8
F. Sistematika Penulisan.....	11
 BAB II GAMBARAN UMUM PERBANKAN SYARIAH....	16
A. Pengertian Bank Syariah	16
B. Sejarah Perbankan Syariah di Indonesia	25
C. Fungsi-Fungsi Bank Syariah.....	31

D. Tujuan Bank Syariah.....	35
-----------------------------	----

BAB III PERBEDAAN BANK SYARIAH DAN BANK KONVENTSIONAL.....39

A. Tujuan dan Prinsip Dasar	39
B. Sistem dan Operasional	44
C. Pengawasan dan Regulasi.....	48
D. Pengelolaan Keuangan	53
E. Pembagian Keuntungan dan Penanganan Denda.....	57

BAB IV PRODUK-PRODUK BANK SYARIAH.....63

A. Karakteristik Produk Perbankan Syariah.....	63
B. Produk Penghimpunan	67
C. Produk Pembiayaan.....	74
D. Produk Pelayanan Jasa	77
E. Mekanisme dan Prinsip Kerja Produk Bank Syariah	79

BAB V DEPOSITO RUPIAH BANK SYARIAH.....83

A. Pengertian Deposito Rupiah Bank Syariah.....	83
B. Karakteristik Deposito Rupiah Bank Syariah.....	86
C. Manfaat dan Risiko	90
D. Prinsip Bagi Hasil	95
E. Perlindungan dan Kepatuhan	100

BAB VI KETENTUAN DAN MEKANISME PEMBUKAAN

DEPOSITO RUPIAH BANK SYARIAH 105

- A. Syarat dan Dokumen 105
- B. Prosedur Pembukaan 110
- C. Minimal Setoran Awal 115
- D. Pilihan Tenor.....118
- E. Ketentuan Penutupan dan Pencairan 121

BAB VII DAYA TARIK DEPOSITO RUPIAH BANK SYARIAH 124

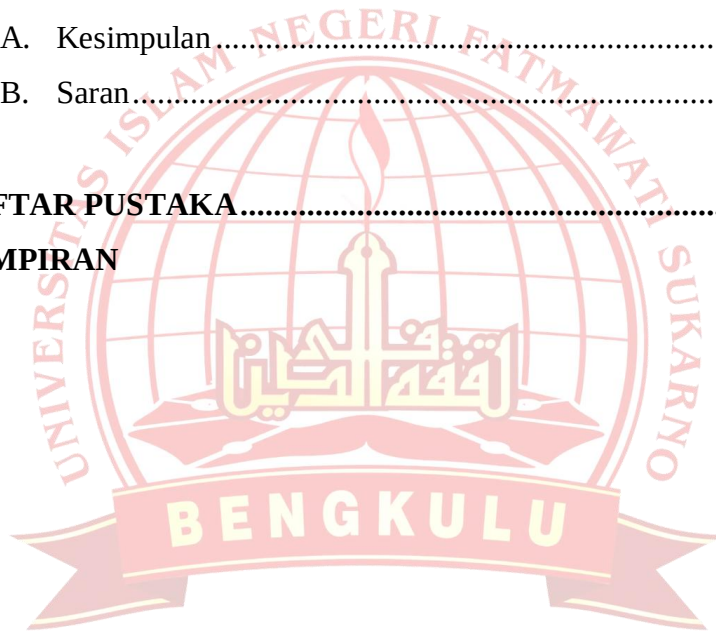
- A. Kelebihan Deposito Rupiah Bank Syariah 124
- B. Kekurangan Deposito Rupiah Bank Syariah 126
- C. Faktor yang Mempengaruhi Kelebihan dan Kekurangan
.....128
- D. Dampak Kelebihan dan Kekurangan.....130
- E. Upaya Mengoptimalkan Kelebihan dan Meminimalkan
Kekurangan.....133

BAB VIII INOVASI DEPOSITO RUPIAH BANK SYARIAH

.....136

- A. Konsep Inovasi Produk dalam Perbankan Syariah 136
- B. Inovasi di Era Digitalisasi.....146
- C. Jaminan Keamanan 156
- D. Layanan Mobile 163
- E. Pengembangan Nisbah 167

F. Strategi Peningkatan Daya Saing.....	174
G. Tantangan dan Arah Pengembangan Inovasi Deposito Rupiah ke Depan.....	186
H. Dampak Inovasi Deposito Rupiah Terhadap Kinerja Bank Syariah.....	192
BAB IX PENUTUP	203
A. Kesimpulan.....	203
B. Saran.....	204
DAFTAR PUSTAKA.....	206
LAMPIRAN	



DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. 1 Skema Operasi Bank Syariah	21
Gambar 2. 1 Sejarah Perbankan Syariah di Indonesia	28
Gambar 3. 1 Fungsi Bank Syariah	32
Gambar 4. 1 Tujuan Bank Syariah	36
Gambar 5. 1 Perbedaan Tujuan dan Prinsip Dasar Bank Syariah dan Konvensional	43
Gambar 6. 1 Perbedaan Sistem dan Operasional Bank Syariah dan Konvensional	45
Gambar 7. 1 Perbedaan Pengawasan dan Regulasi Bank Syariah dan Konvensional	52
Gambar 8. 1 Perbedaan Pengelolaan Keuangan Bank Syariah dan Konvensional	54
Gambar 9. 1 Perbedaan Pembagian Keuntungan dan Penanganan Denda Bank Syariah dan Konvensional	58
Gambar 10. 1 Skema Perhitungan Bagi Hasil	99

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Lembar Pengajuan Tugas Akhir
- Lampiran 2 : Surat Penunjuk Pembimbing
- Lampiran 3 : Lembar Bimbingan Pembimbing II
- Lampiran 4 : Lembar Bimbingan Pembimbing I
- Lampiran 5 : Surat Keaslian Karya Buku
- Lampiran 6 : Surat Keterangan Buku Ber ISBN
- Lampiran 7 : Lembar Nilai Buku Pembimbing II
- Lampiran 8 : Lembar Nilai Buku Pembimbing I
- Lampiran 9 : Surat Keterangan Lulus Ujian Komprehensif
- Lampiran 10 : Surat Keterangan Lulus SKPI
- Lampiran 11 : Surat Keterangan Lulus Plagiasi
- Lampiran 12 : Surat Hasil Cek Turnitin

